Утвержден “ 08 ” декабря 20 16 г.

Общим собранием участников
Общества с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол № 04
от “ 08 ” декабря 20 16 г.

Зарегистрирован“ ___ ” _____ 20 ___ г.

Идентификационный номер

(идентификационный номер, присвоенный программе биржевых облигаций)

(наименование биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица биржи, присвоившей идентификационный номер программе облигаций)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»

биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, до 17 000 000 000 (Семнадцати миллиардов) российских рублей включительно со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 3640 (Три тысячи шестьсот сорокового) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, размещаемые по открытой подписке

Программа биржевых облигаций серии 001Р

Срок действия программы биржевых облигаций: ***бессрочная.***

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

БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ПРИСВОЕНИИ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ПРИСВОЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА ПРОГРАММЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Генеральный директор
ООО «РЭДВАНС» Гуде В.Ю.
подпись
Дата “08” декабря 2016 г.

Главный бухгалтер
ООО «РЭДВАНС» Небренчина Е.Ф.
подпись
Дата “08 декабря 2016 г.
М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	7
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	13
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	13
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	13
1.3. Сведения об оценщике эмитента	16
1.4. Сведения о консультантах эмитента	16
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация эмитента	17
2.3. Обязательства эмитента	18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	18
2.3.2. Кредитная история эмитента	19
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	21
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	22
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.5.1. Отраслевые риски	23
2.5.2. Страновые и региональные риски	25
2.5.3. Финансовые риски	27
2.5.4. Правовые риски	28
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	30
2.5.6. Стратегический риск	30
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	30
2.5.8. Банковские риски	31
III. Подробная информация об эмитенте	32
3.1. История создания и развитие эмитента	32
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	32
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	32
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	32
3.1.4. Контактная информация	33
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	33
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	33
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	33
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	34
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	34
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	35
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	36
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	36

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами	
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	37
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	37
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	37
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	37
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	37
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	38
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	39
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	42
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	43
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	44
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	44
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	47
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	48
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	52
4.7. Конкуренты эмитента	55
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	57
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	57
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	58
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	60
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	60
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	61
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	61

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	61
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	62
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	63
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	63
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	63
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	64
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	64
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	64
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	67
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	68
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	71
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	71
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	72
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	72
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	73
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	74
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года	74
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	74
VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и порядке их размещения	75
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг	75
8.2. Форма ценных бумаг	75
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	75
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	76
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	76
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	77
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	77
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	78
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг	78
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг	78
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг	79

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	92
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	93
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	93
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	94
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	94
8.9.1. Форма погашения облигаций	94
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	94
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	95
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	97
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	98
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям	106
8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям	106
8.10. Сведения о приобретении облигаций	109
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	113
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	127
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	127
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском	127
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	127
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	127
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	128
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	128
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	129
IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	131
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	131
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	131
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	131
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	132
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	133
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	133
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	147
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	147
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	147
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	147

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	147
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	147
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	147
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	148
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	148
9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	148
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	148
9.8. Иные сведения	148
Приложение № 1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2013 - 2015 гг.	149
Приложение № 2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента на 30.09.2016 г.	275
Приложение № 3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2013 год	278
Приложение № 4. Консолидированная финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2014 и 2015 годы	310
Приложение № 5. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность эмитента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	431
Приложение № 6. Учетная политика эмитента на 2013 – 2016 г.г.	442

Введение

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента: ***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (далее – «Эмитент», «Общество»)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «РЭДВАНС»***

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7743038818***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: ***1037739380392***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, дом 7***

Дата государственной регистрации: ***03.10.2001 г.***

Цели создания эмитента: ***Целью создания Эмитента в соответствии с Уставом является извлечение прибыли.***

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Основной целью деятельности Эмитента является получение прибыли и удовлетворение на ее основе экономических интересов Общества и его участников.

В соответствии с Уставом Эмитент осуществляет следующие виды деятельности:

- инвестиционно-финансовая деятельность;

- капиталовложения в ценные бумаги;

- выпуск ценных бумаг в установленном порядке;

- купля-продажа в установленном порядке акций, облигаций и других ценных бумаг отечественных и иностранных компаний и фирм;

- финансовый лизинг;

- финансовое посредничество;

- факторинг;

- привлечение заемных денежных средств;

- предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам;

- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;

- анализ финансово-экономической деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование, управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;

- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

- проведение маркетинговых исследований, деятельность в области права;

- совершение на договорной основе от своего имени, а также от имени и по поручению участников Эмитента и других организаций любых внешнеэкономических операций без ограничения номенклатуры с учетом действующих правил лицензирования и квотирования по отдельным видам товаров и услуг;

- управление по поручению и от имени клиентов денежными средствами и активами, размещение средств на депозитах, а также вложение их в ценные бумаги и другие, приносящие доход, активы;

- оказание на договорной основе в стране и за рубежом посреднических, консультационных и иных услуг производственного, внедренческого, финансового, правового характера, включая услуги по рекламе, сбыту продукции, маркетингу, инжинирингу, лизингу экспортируемых и импортируемых товаров;

- осуществление вложений собственных и привлеченных средств в стране и за рубежом в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и непроизводственные отрасли;

- сдача в аренду принадлежащего Эмитенту имущества;

- проведение операций с недвижимостью в РФ и за границей;

- производство всех видов рекламной продукции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- оказание услуг по размещению и распространению рекламы в России и за рубежом;

- осуществление разрешенной законодательством посреднической деятельности;

- осуществление экспортно-импортных, реэкспортных, бартерных, компенсационных и иных внешнеторговых операций;

- турагентская деятельность;

- туроператорская деятельность;

- организация деловых и ознакомительных поездок за рубеж;

- организация гостиничного и туристско-экскурсионного обслуживания;

- организация, ведение протокольной службы, заказ виз, обслуживание партнеров переводчиками, услугами секретарей, экспертами, специалистами по подготовке деловых документов;

- торгово-закупочная деятельность;

- прокат автотранспорта и транспортно-экспедиционные услуги, грузоперевозки;

- оказание услуг по поиску объектов строительства и реконструкции, привлечение к финансированию и выполнению работ на этих объектах отечественных и зарубежных организаций;

- проведение строительно-монтажных, ремонтных, отделочных, реставрационных, благоустроительных и дизайнерских работ;

- составление проектно-сметной документации;

- выполнение функций заказчика и генерального подрядчика;

- производство и реализация строительных и отделочных материалов, сбор и переработка отходов деревообрабатывающей промышленности и промышленности стройматериалов, производство и реализация тары, упаковок и упаковочных материалов;

- производство и реализация различной полиграфической продукции, осуществление издательской, рекламной, рецензионной, переводческой деятельности при получении на то права в порядке, предусмотренном действующим законодательством;

- закупка, продажа обслуживание и ремонт вычислительной и оргтехники; установление и развитие международных связей и сотрудничества в области создания, накопления и распространения информационной продукции;

- информационная деятельность, в т.ч. создание информационных и коммерческих баз данных в различных областях науки, техники, бизнеса и предоставление информации пользователям, производство средств программного обеспечения, проведение независимых консультаций, аттестаций, экспертиз различных видов деятельности, работ и международных проектов;

- внедрение научно-экономических знаний.

Общество вправе заниматься любыми иными видами деятельности, напрямую не указанными в Уставе, не запрещенными законодательством Российской Федерации.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определен законодательством, Эмитент может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа, Программа биржевых облигаций или Программа облигаций – Программа биржевых облигаций серии 001Р, первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций;

Условия выпуска – Условия выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска биржевых облигаций;

Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Биржевые облигации – биржевые облигации, размещаемые в рамках одного Выпуска.

Проспект – настоящий Проспект ценных бумаг.

вид	***биржевые облигации на предъявителя***
категория (тип)	***размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
серия (для облигаций)	***Информация о серии отдельного выпуска Биржевых облигаций будет указана в Условиях выпуска.***
иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.***
количество размещаемых	***Минимальное и максимальное количество Биржевых***

ценных бумаг	***облигаций отдельного выпуска в условиях Программы облигаций не определяется.*** ***Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.*** ***Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.***
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	***Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы биржевых облигаций, составляет 17 000 000 000 (Семнадцать миллиардов) рублей.*** ***<u>Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.</u>***
Порядок и сроки размещения:	
порядок размещения	***Порядок размещения Биржевых облигаций указан в п.8.3. Программы биржевых облигаций и п.8.8.3 Проспекта ценных бумаг.***
дата начала размещения (или порядок ее определения)	***Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.*** ***Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – Проспект), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.*** ***Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе и Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.*** ***Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - Список)) и о присвоении идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, а также порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта и может быть указана в Условиях выпуска. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*** ***Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.*** ***Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации,***

	Программой и Проспектом. ***В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.*** ***Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.***
дата окончания размещения (или порядок ее определения)	***Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.***
цена размещения или порядок ее определения	***1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:*** ***Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения в условиях Программы не определяется, а будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.*** ***Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Биржевых облигаций покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:*** ***НКД = Nom * Cj * (T – T(j-1)) / 365 / 100%, где*** ***НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;*** ***Nom –номинальная стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;*** ***j – порядковый номер купонного периода, j = 1,2,…,n;*** ***Cj - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых (%);*** ***T – дата размещения Биржевых облигаций;*** ***T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций.*** ***НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).*** ***2. Для размещения дополнительных выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:*** ***Биржевые облигации дополнительного выпуска размещаются по единой цене размещения, устанавливаемой уполномоченным органом управления Эмитента.*** ***Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3. Программы и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения дополнительного выпуска.*** ***1) Аукцион:*** ***Цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых***

	облигаций дополнительного выпуска в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска. ***2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:*** ***В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.*** ***При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:*** ***НКД = Nom * Cj * (T – T(j-1)) / 365 / 100%, где*** ***НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;*** ***Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;*** ***j – порядковый номер купонного периода, j = 1,2,…,n;*** ***Cj - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых (%);*** ***T – дата размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска;*** ***T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска.*** ***НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).***
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	***Предоставление обеспечения не предусмотрено.***
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	***Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.***

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Эмиссия осуществляется в целях привлечения дополнительных денежных средств для финансирования инвестиционных проектов, текущей деятельности Эмитента, диверсификации ресурсной базы и формирования публичной кредитной истории, частичное рефинансирование текущей задолженности.

д) иная информация:

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Проспекте ценных бумаг и Программе биржевых облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Проспекта ценных бумаг и Программы биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе биржевых облигаций и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Проспекта ценных бумаг и Программы биржевых облигаций, положения (требования, условия), закрепленные Проспектом ценных бумаг и Программой биржевых облигаций, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Краткая информация, позволяющая составить общее представление о размещенных эмиссионных ценных бумагах эмитента или об эмиссионных ценных бумагах, которые могут быть размещены:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Эмитента нет иных размещенных эмиссионных ценных бумагах или эмиссионных ценных бумагах, которые могут быть размещены.

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 его (их) планов, 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. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Полное фирменное наименование банка: ***Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
Сокращенное фирменное наименование банка: ***ПАО «РГС Банк»***
Место нахождения банка: ***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***
ИНН банка: ***7718105676***
БИК: ***044525174***
Номер счета: ***40702810500000003790***
Корр. счет: ***30101810945250000174***
Тип счета: ***рублевый расчетный***

Иные счета у Эмитента отсутствуют.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «Скарабей»***
ИНН	***7701139571***
ОГРН	***1027700058605***
Место нахождения	***107078, г. Москва, Хоромный тупик, д.4-6, стр.8***
Номер телефона и факса	***Тел.: +7 (495) 980-06-65, Факс: +7 (495) 980-06-65***
Адрес электронной почты	***info@skarabey.ru***
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор (аудиторская организация) эмитента	***ЗАО «Скарабей» является членом Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» с основным регистрационным номером записи 10306012252 (ОРНЗ), адрес: 119192, г. Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4***

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента	***Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства – за 2013, 2014, 2015 годы.*** ***Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности -за 2013, 2014, 2015 годы***
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность)	***Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства.*** ***Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)***

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией): ***аудит такой отчетности не проводился.***

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

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	***Доли участия в уставном капитале Эмитента отсутствуют.***
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	***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	***Тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют.***
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	***Такие лица отсутствуют.***

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Эмитента, а также для проверки состояния текущих дел Эмитента он вправе привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом, Генеральным директором и участниками Эмитента.

Эмитент и аудитор действуют и будут действовать в рамках действующего законодательства, в частности, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее Федерального закона «Об аудиторской деятельности»), согласно ст. 8 которого аудит не может осуществляться:

1) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов учредителей (участников) аудируемого лица, его руководителя, главного бухгалтера или иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

3) аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

4) аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;

5) аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемого лица, его руководителем, главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

6) аудиторами, являющимися учредителям (участникам) аудируемого лица, его руководителям, главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, близкими родственниками (родители, братья, сестры, дети), а также супругами, родителями и детьми супругов.

Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения возможной зависимости от аудитора, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента.

Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов от Эмитента, отсутствуют. У аудиторов (должностных лиц аудиторов) при формировании их мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от Эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия.

Утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует, так как не предусмотрена Уставом Эмитента. В соответствии с Уставом Эмитента утверждение аудитора отнесено к компетенции Общего собрания участников Эмитента.

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

Выдвижение кандидатуры аудитора производится в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Поступившие предложения по кандидатурам аудитора утверждаются Общим собранием участников Эмитента.

Определение размера оплаты услуг аудитора производится Общим собранием участников Эмитента.

Выбор аудитора Эмитентом производился среди аудиторских организаций, не связанных имущественными интересами с Эмитентом, не являющихся аффилированными лицами Эмитента и/или его аффилированных лиц, на основании отбора претендентов по результатам проведенных переговоров с учетом профессионального уровня аудитора и стоимости услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий.

Указанные работы не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации):

В соответствии с Уставом Эмитента вопросы определения размера оплаты услуг аудитора относятся к компетенции Общего собрания участников Эмитента.

Порядок оплаты услуг аудитора устанавливается в договоре оказания аудиторских услуг. Оплата услуг аудитора производится своевременно, в соответствии с договором.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Эмитентом выплачено вознаграждение ЗАО Скарабей» в размере 70 000,00 руб. (в том числе НДС - 10 677,97 руб.) за оказание услуг по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2015 год и 50 000,00 руб. (в том числе НДС - 7 627,12 руб.) за оказание услуг по аудиту консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2015 год, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик Эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие представляемый Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: ***Гуде Владимир Юрьевич***
Год рождения: ***1977***
Сведения об основном месте работы:
Организация: ***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»***
Должность: ***Генеральный директор***
Номер телефона: ***+7 (495) 797-32-95***

Фамилия, имя, отчество: ***Небренчина Елена Федоровна***
Год рождения: ***1955***
Сведения об основном месте работы:
Организация: ***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
Должность: ***Главный бухгалтер***
Номер телефона: ***+7 (495) 797-32-95***

II. Основная информация
о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	*На 31.12.2011*	*На 31.12.2012*	*На 31.12.2013*	*На 31.12.2014*	*На 31.12.2015*	*На 30.09.2016*
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	0	0	0	0	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	0,002	-1,14	-1,05	3,66	2,13	2,13
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0	0	0	0	0	0,68
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	-	-	-	-	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	0	0	0	0	0	0

Расчет показателей осуществлялся в соответствии с методикой, приведенной в Положении о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденном Банком России от 30.12.2014 № 454-П.

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

В связи со спецификой деятельности Эмитента выручка отсутствует.

Показатель производительности труда находится на нулевом уровне связи с отсутствием выручки.

Показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» показывает возможность Эмитента покрыть долгосрочные кредиты за счет собственных средств. В 2012 и 2013 годах указанный показатель не имел экономического смысла в связи с отрицательным значением показателя «Капитал и резервы». В течение 2014 - 2016 гг. величина заемных средств Эмитента практически не изменялась, изменение показателя связано с увеличением собственного капитала Эмитента.

В течение 2011 – 2015 гг. долгосрочные обязательства у Эмитента отсутствуют, значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» равно нулю. Значение показателя по состоянию на 30.09.2016 г. равно 0,68.

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» показывает возможности Эмитента по погашению текущих обязательств за счет текущих прибылей. Расчет показателя степени покрытия долгов в течение рассматриваемого периода не представляется возможным, в связи с отсутствием у Эмитента выручки..

Показатель «Уровень просроченной задолженности» показывает долю просроченной задолженности в общем объеме задолженности Эмитента. Просроченная задолженность в течение рассматриваемого периода у Эмитента отсутствует.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация о рыночной капитализации Эмитента не указывается, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью и не имеет акций, допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	***На 31.12.2011***	***На 31.12.2012***	***На 31.12.2013***	***На 31.12.2014***	***На 31.12.2015***
1	2	3	4	5	6
Общая сумма заемных средств, тыс. руб.	-	310 389	853 110	164 390	167 639
Общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам, тыс. руб.	-	-	-	-	-

Структура заемных средств эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Структура заемных средств Эмитента

Наименование показателя	***Значение показателя, тыс. руб.***	
	На 31.12.2015 г.	***На 30.09.2016 г.***
1	*2*	*3*
Долгосрочные заемные средства	0	170 072
в том числе:		
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	0	170 072
облигационные займы	0	0
Краткосрочные заемные средства	167 639	0
в том числе:		
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	167 639	0
облигационные займы	0	0
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0
в том числе:		
по кредитам	0	0
по займам, за исключением облигационных	0	0
по облигационным займам	0	0

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	***На 31.12.2011***	***На 31.12.2012***	***На 31.12.2013***	***На 31.12.2014***	***На 31.12.2015***

1	2	3	4	5	6
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	2	124	60	304	549
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	-	-	-	-	-

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Вид кредиторской задолженности	***Значение показателя, тыс. руб.***	
	На 31.12.2015 г.	***На 30.09.2016 г.***
1	*2*	*3*
Общий размер кредиторской задолженности	549	117
из нее просроченная,	0	0
в том числе:	0	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0	0
из нее просроченная	0	0
перед поставщиками и подрядчиками	549	117
из нее просроченная	0	
перед персоналом организации	0	
из нее просроченная	0	
прочая	0	
из нее просроченная	0	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности.

Просроченная кредиторская задолженность, в том числе по заемным средствам, отсутствует.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: ***Индивидуальный предприниматель Пименова Г.В.***
Сокращенное фирменное наименование: ***ИП Пименова Г.В.***
Место нахождения: ***129336, г.Москва, ул. Стартовая, д.7, кв.108***
ИНН: ***501804574699***
ОГРН: ***314774605500129***
Сумма задолженности: ***110 тыс. руб.***
Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***просроченная задолженность отсутствует.***
Кредитор не является аффилированным лицом Эмитента.

2.3.2. Кредитная история эмитента

Исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершенного

отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

1.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № б/н от 14.06.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; 119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***300 000 000,00 руб.***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***Обязательство исполнено***
Срок кредита (займа), лет	***2 года***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***6,5% годовых***
Количество процентных периодов	***21***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***30.06.2014 г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***28.03.2014 г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

2.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № б/н от 18.03.2013	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; 119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***500 000 000,00 руб.***

Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***Обязательство исполнено***
Срок кредита (займа), лет	***5 лет (в соответствии с Договором займа)***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***6,7% годовых***
Количество процентных периодов	***60 (в соответствии с Договором займа)***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***17.03.2018 г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***28.05.2014 г.***
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

3.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № б/н от 26.05.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	***Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»; 115088, г. Москва, 3-й Угрешский пр., д.6, стр.1, помещение 1, комн.3***
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностр. валюта	***162 450 000,00 руб.***
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностр. валюта	***162 450 000,00 руб.***
Срок кредита (займа), лет	***3 года***
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	***2,0% годовых***
Количество процентных периодов	***36***
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	***Отсутствуют***
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	***31.05.2017 г.***
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	***Текущее обязательство***
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Отсутствуют***

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял выпуск и размещение облигаций.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Раскрывается информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц.

Указанные обязательства отсутствуют, Эмитент третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, не предоставлял.

Отдельно раскрывается информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства по предоставлению обеспечения третьим лицам у Эмитента отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Указываются любые соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

У Эмитента отсутствуют соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии, ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Указываются факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения.

Информация не приводится.

Описываются причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

Информация не приводится.

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

В случае размещения ценных бумаг путем подписки указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.

Эмиссия осуществляется в целях привлечения дополнительных денежных средств для финансирования инвестиционных проектов, текущей деятельности Эмитента, диверсификации ресурсной базы и формирования публичной кредитной истории, частичное рефинансирование текущей задолженности.

Размещение Эмитентом ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Инвестиции в Биржевые облигации связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Эмитента, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

2.5.1. Отраслевые риски

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия эмитента в этом случае.

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски описываются только для внутреннего рынка.

Основной деятельностью Эмитента являются инвестиционно-финансовая деятельность и капиталовложения в ценные бумаги.

На Эмитента влияют риски, характерные для финансового рынка Российской Федерации как на эмитента, осуществляющего выпуск ценных бумаг. Основными отраслевыми рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Эмитента, являются:

- изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;

- изменение уровня волатильности (уровня изменчивости рыночных цен) на российских и зарубежных финансовых рынках;

- ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации;

- изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.

Изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала, изменение уровня волатильности на российских рынках, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации могут негативно сказаться на способности Эмитента своевременно исполнять свои обязательства по Биржевым облигациям.

Эмитент оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России и находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент постоянно оценивает риск изменения законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг. В случае изменений законодательства в области ценных бумаг, ухудшающих положение Эмитента и/или инвесторов, Эмитент рассмотрит возможность использования других форм и инструментов внешнего финансирования.

<u>Предполагаемые действия Эмитента:</u>

В случае реализации указанных рисков, Эмитент планирует пересмотреть доходность инвестиций и структуру привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.

В связи с тем, что Эмитент является единственным акционером (участником) своих дочерних обществ – Открытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» и Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь», значительное влияние на деятельность Эмитента оказывает деятельность его дочерних компаний.

Доходы, которые будет получать Эмитент, будут зависеть от прибыли, получаемой указанными компаниями. Таким образом, основной отраслью для Эмитента также

являются отрасль обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения подконтрольного фонда и отрасль страхования жизни.

По оценке Эмитента возможное ухудшение ситуации в отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения может быть связано со следующими факторами:

- ***усиление конкуренции на рынке со стороны негосударственных пенсионных фондов;***
- ***ужесточение законодательных требований к негосударственным пенсионным фондам в части увеличения требований к минимальному размеру уставного капитала, снижения количества разрешенных объектов инвестирования, а также введения дополнительных ограничений на выплату дивидендов.***
- ***продление моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.***

Основные отраслевые риски, присущие организациям, осуществляющим страховую деятельность:

- высокая конкуренция в отрасли, большое количество конкурирующих компаний, продающих унифицированные продукты;

- относительно слабое по сравнению с банковским регулированием качество регулятивного надзора отрасли, относительная непредсказуемость изменения законодательной базы;

- ограниченные возможности относительно расширения диверсификации инвестиционной базы;

- подверженность общим рискам финансового сектора Российской Федерации.

Предполагаемые действия дочерних компаний Эмитента для снижения отраслевых рисков:

- ***увеличение конкурентоспособности за счет внедрения дополнительных услуг, расширения филиальной сети и автоматизации бизнес-процессов.***
- ***разработка инвестиционных стратегий подконтрольных обществ с учетом последних изменений в законодательстве и тенденциями на рынке ценных бумаг***
- ***подготовка и повышение квалификации сотрудников компании;***
- ***использование услуг опытных, проверенных и зарекомендовавших себя на рынке управляющих компаний при размещении средств НПФ;***
- ***диверсификация видов деятельности, расширение линейки предлагаемых продуктов;***
- ***применение отраслевых техник регулирования риска (перестрахование, диверсификация портфеля заказов и инвестиционного портфеля);***
- ***строгое следование правилам регулятивного надзора.***

Указанные риски могут негативно сказаться на деятельности Эмитента и на способности Эмитента своевременно исполнять свои обязательства по Биржевым облигациям.

Отдельно описываются 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 им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, услуги сторонних организаций, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют и не окажут влияние на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и не использует сырье и услуги на внешнем рынке. В связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги на внешнем рынке, отсутствуют.

Отдельно описываются 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 им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не осуществляет выпуск продукции и не оказывает услуги, в связи с чем риск возможного изменения цен на продукцию и услуги Эмитента отсутствует и не окажет влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

2.5.2. 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 завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика в Российской Федерации в г. Москве. Основная деятельность Эмитента сосредоточена на территории Российской Федерации.

<u>Страновые риски:</u>

Эмитент является резидентом Российской Федерации. Деятельность Эмитента осуществляется на территории Российской Федерации и подвержена страновому риску, характерному для Российской Федерации.

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. Российская Федерация имеет рейтинги, присвоенные мировыми рейтинговыми агентствами: по версии рейтингового агентства Fitch - долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте «BBB-/ стабильный», по версии рейтингового агентства Moody's – «Ba1/ негативный», по версии рейтингового агентства Standard&Poor's – «BB+/ стабильный». Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Экономика Российской Федерации подвержена влиянию глобальных процессов в мировой экономике. Основными внешними факторами риска для российской экономики являются снижение уровня цен на экспортируемые сырьевые товары и возможный отток капитала. Существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к ухудшению экономического положения Эмитента

Основными потенциальными рисками, связанными с осуществлением деятельности в России, являются: падение темпов роста экономики, вплоть до отрицательных значений, рост уровня безработицы, снижение реальных доходов населения, снижение суверенного рейтинга РФ ниже инвестиционного уровня. Основными причинами указанных рисков в настоящее время являются структурная зависимость экономики от мировых цен на энергоносители, санкции иностранных государств, введенные в 2014 году в отношении ряда отдельных организаций и секторов национальной экономики, а также ответные экономические санкции России (запрет на импорт продукции из стран, применявших в отношении России санкции).

<u>Региональные риски:</u>

Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность на территории города Москвы.

Москва является политическим, экономическим и финансовым центром Российской Федерации с устойчивой и диверсифицированной экономикой, местом сосредоточения российских и зарубежных финансовых институтов, и, следовательно, наименее подвержена риску неожиданного регионального экономического и финансового спада в ближайшее время. Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.

В настоящее время г. Москва имеет следующие рейтинги, присвоенные ведущими мировыми рейтинговыми агентствами: по версии рейтингового агентства Fitch - долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте «BBB-/ негативный», по версии рейтингового агентства Moody's – «Ba1/ стабильный», по версии рейтингового агентства Standard&Poor's – «BB+/ негативный». Рейтинги учитывают замедление роста налоговых доходов ввиду снижения темпов роста национальной экономики и, как результат, давление

на операционный баланс. Рейтинги Москвы сдерживаются рейтингами Российской Федерации.

Москва получает значительные налоговые поступления от крупнейших российских компаний, зарегистрированных в городе в качестве налогоплательщиков, а также напрямую и косвенно контролирует значительное число государственных предприятий.

Москва получает преимущества от статуса столицы Российской Федерации, являясь экономическим и финансовым центром страны. Город имеет сильную экономику, ориентированную на сектор услуг.

Доля Москвы в агрегированном валовом региональном продукте Российской Федерации составляет более 20%.

Москва - один из самых богатых субъектов Российской Федерации. Экономика Москвы характеризуется диверсифицированной постиндустриальной структурой валового регионального продукта (ВРП). Наибольший вклад в ВРП города обеспечивают сфера торговли (35,4% ВРП), а также деятельность, связанная с предоставлением деловых и финансовых услуг, операциями с недвижимым имуществом, научными исследованиями и разработками (19,8% ВРП). На долю промышленности приходится 18,7% валовой добавленной стоимости (в том числе на обрабатывающие производства – 15,6%). По объему потребительских расходов в 2015 г. (10,4 трлн руб. или169 млрд долл. США по среднегодовому курсу Банка России) Москва занимает 3 место среди городов Европы и входит в двадцатку крупнейших потребительских рынков в мире. Объем розничного товарооборота Москвы в 2015 году превысил 4,3 трлн рублей (70 млрд долл. США). На долю Москвы приходится 16 % оборота российской розничной торговли.

Понижение рейтингов является маловероятным ввиду сильных позиций города, если не произойдет понижения суверенного рейтинга. В то же время в случае существенного устойчивого отклонения от базового сценария в худшую сторону возможно негативное влияние на рейтинги города.

Позитивное влияние на рейтинг может оказать пересмотр прогноза по суверенным рейтингам с «Негативного» на «Стабильный» при условии хороших показателей долга и обеспеченности долга.

В целом, Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в московском регионе как стабильную и относительно прогнозируемую.

В случае наступления неблагоприятных ситуаций, связанных со страновыми и региональными рисками, руководство Эмитента планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения на территории РФ и в г.Москве. В случае возникновения существенной политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Эмитента.

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.

Вероятность военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок, стихийных бедствий в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется. Существенных отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

В случае возникновения существенной экономической и политической нестабильности в России или в отдельно взятом регионе, которая негативно повлияет на деятельность и

доходы Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решения в каждом конкретном случае.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.

Географические особенности Москвы не оказывают существенного влияния на деятельность Эмитента. Регион, где Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и осуществляет свою деятельность, не дает предпосылок к прогнозированию рисков от стихийных бедствий, поскольку не относится к числу регионов с повышенной опасностью стихийных бедствий (землетрясений, наводнений и т.д.), вероятность прекращения транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью низка.

В случае наступления неблагоприятной ситуации в стране и регионе деятельности, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решения в каждом конкретном случае.

2.5.3. Финансовые риски

Описывается 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.

В связи с использованием Эмитентом для финансирования своей деятельности привлеченных средств, изменение процентных ставок может оказать заметное влияние на его деятельность.

Процентный риск, в случае его возникновения, у Эмитента может быть минимизирован при помощи диверсификации долгового портфеля, а также за счет пересмотра инвестиционной политики в целях повышения доходности вложений, и не окажет значительного влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам.

Краткосрочные колебания процентных ставок не должны оказать существенного влияния на деятельность Эмитента.

Также Эмитент может быть в той или иной степени подвержен рискам изменения процентных ставок в связи с его деятельностью. Рост процентных ставок на рынке может привести к увеличению доходов Эмитента, так как подконтрольный Эмитенту НПФ осуществляет инвестирование средств в корпоративные облигации и размещение средств в депозиты. В свою очередь, при существенном снижении процентных ставок доходы могут уменьшаться.

Эмитент не осуществляет экспорт и импорт продукции, у Эмитента отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные в иностранной валюте, в связи с чем Эмитент не подвержен риску, связанному с изменением курса обмена иностранных валют.

Эмитент не осуществляет хеджирование рисков в целях снижения неблагоприятных последствий влияния финансовых рисков.

Описываются подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и тому подобного изменению валютного курса (валютные риски).

Эмитент не осуществляет экспорт и импорт продукции, обязательства, номинированные в иностранной валюте отсутствуют, поэтому риск, связанный с изменением валютного курса рассматривается Эмитентом как минимальный.

Колебания обменных курсов могут повлиять на результаты деятельности Эмитента в том случае, если у Эмитента часть кредитов и займов будет номинирована в отличной от рубля валюте. Для нивелирования валютного риска Эмитент будет осуществлять пересмотр своего кредитного портфеля.

С учетом отсутствия у Эмитента планов по привлечению ресурсов в валюте, отличной от рубля, колебания валютных курсов не окажут значительного влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам.

В настоящее время, по мнению Эмитента, его финансовое состояние, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и т.п. практически не подвержены изменению валютного курса.

Риск изменения курса обмена иностранных валют практически не скажется на возможностях Эмитента по исполнению обязательств по Биржевым облигациям, т.к. настоящий выпуск Биржевых облигаций Эмитента будут номинированы в рублях, и также в рублях будет происходить выплата купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитента.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В случае отрицательных изменений валютного курса и процентных ставок Эмитент планирует пересматривать свою инвестиционную политику в сторону соответствующего увеличения процентных доходов. Однако следует учитывать, что часть риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля Эмитента, а зависят от общеэкономической ситуации в стране.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Эмитент сталкивается с инфляционными рисками, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Ускорение темпов инфляции может оказать негативный эффект на финансовые результаты Эмитента.

Критический уровень инфляции, по оценкам Эмитента, составляет 25% в год. Достижение указанного уровня инфляции может негативно повлиять на возможность Эмитента осуществлять выплаты по ценным бумагам.

В случае значительного превышения показателей инфляции, а именно – при увеличении темпов инфляции до 25% в год, Эмитент планирует принять необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции, в частности – пересмотреть процентную политику, так как при увеличении темпов инфляции соответственно вырастет и общий уровень процентных ставок.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

В связи со спецификой деятельности Эмитента выручка отсутствует.

Наиболее подвержена изменению указанных финансовых рисков прибыль Эмитента. В случае реализации вышеописанных финансовых рисков (процентного, валютного, инфляционного) может произойти снижение данного показателя. Вероятность их возникновения Эмитент оценивает как невысокую.

2.5.4. Правовые риски

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

Эмитент не осуществляет экспорт товаров, работ либо услуг. В связи с этим правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, описываются только для внутреннего рынка. В целом, риски, связанные с деятельностью Эмитента, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как общестрановые. Реализация указанных далее рисков находится вне контроля Эмитента.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством в отношении валютного регулирования, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Эмитентом как минимальные, т.к. Эмитент ведет свою деятельность на внутреннем рынке, у Эмитента отсутствуют обязательства по кредитам/займам, номинированные в иностранной валюте.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. По мнению Эмитента, данные риски влияют на Эмитента так же, как и на всех субъектов рынка.

Негативно отразиться на деятельности Эмитента могут следующие изменения:

- внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок;

- введение новых видов налогов;

- иные изменения в российской налоговой системе.

Данные существенные изменения, так же как и иные изменения в налоговом законодательстве, могут привести к увеличению налоговых платежей и как следствие - снижению чистой прибыли Эмитента. Принятие государственными органами нормативных актов или инструкций может повлечь за собой дополнительные временные и денежные затраты и оказать неблагоприятное влияние на деятельность Эмитента (в среднесрочной перспективе не исключена вероятность роста налогового бремени в результате как изменения порядка налогообложения по основным налогам, так и введения новых видов налогов для отдельных или всех категорий налогоплательщиков).

Неоднозначность трактовок существующих нормативных актов налогового законодательства может привести к возникновению налоговых претензий.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент осуществляет основную деятельность на территории РФ и не осуществляет экспорт и импорт, поэтому влияние возможных изменений таможенных правил как на внутреннем, так и на внешнем рынке на деятельность Эмитента можно считать несущественным.

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

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию в рамках действующего законодательства о лицензировании.

В случае изменения требований по лицензированию деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Эмитент примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

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

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

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

В случае изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Для надлежащего правового обеспечения деятельности Эмитента и минимизации правовых рисков осуществляется постоянный мониторинг нормативных актов, регулирующих деятельность Эмитента, а также судебной практики, касающейся толкования и применения данных актов при рассмотрении конкретных споров или обобщении правоприменительной практики. При этом мониторинг проводится не только по уже вступившим в силу нормативным актам, но и по проектам нормативных актов, которые будут приняты в будущем. По результатам такого мониторинга могут быть приняты меры для снижения негативных последствий вступления в силу того или иного нормативного акта.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют, поскольку Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Риск потери деловой репутации выражается в возникновении у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.

В рамках своей деятельности Эмитент строго соблюдает нормы российского и иностранного законодательства. За время существования Эмитента не происходило никаких событий, которые существенно отразились на его деловой репутации. Эмитент осуществляет постоянный мониторинг новостей, которые существенно касаются его деловой репутации.

Данный риск оценивается Эмитентом как маловероятный.

2.5.6. Стратегический риск

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

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента.

Для минимизации стратегического риска Эмитентом используется планирование деятельности Эмитента. Руководству Эмитента периодически предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента как невысокий.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью.

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

Эмитент не участвует в текущих судебных процессах, которые могут оказать существенное влияние на результаты хозяйственной деятельности Эмитента. Такие риски отсутствуют.

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

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии). Эмитент не использует в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы). Такие риски отсутствуют.

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

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, и их влияние на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, по мнению, Эмитента, являются незначительными, поскольку дочерние общества Эмитента являются финансово устойчивыми организациями.

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

В связи со спецификой деятельности Эмитента выручка отсутствует. Эмитент не осуществлял хозяйственной деятельности, связанной с производством товаров и услуг, в связи с этим потребители отсутствуют.

Указанный риск отсутствует.

2.5.8. Банковские риски

Информация не приводится. Эмитент не является кредитной организацией.

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: ***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»***
Дата введения действующего полного фирменного наименования: ***03.10.2001 г.***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «РЭДВАНС»***
Дата введения наименования: ***03.10.2001 г.***

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Номер государственной регистрации юридического лица: ***002.061.200***
Дата государственной регистрации: ***03.10.2001 г.***
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица: ***Государственное учреждение Московская регистрационная палата***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: ***1037739380392***
Дата его присвоения (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц): ***03.02.2003 г.***
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: ***Межрайонная Инспекция по налогам и сборам № 39 по г. Москве***

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок:
Срок существования Эмитента – 15 лет 2 месяца.
Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента.
Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная плата 03.10.2001г., регистрационный номер, присвоенный до 1 июля 2002 года - 002.061.200.
ООО «РЭДВАНС» внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной Инспекцией по налогам и сборам № 39 по г. Москве за Основным государственным регистрационным номером 1037739380392, дата внесения записи 03 февраля 2003 года.

ООО «РЭДВАНС» в результате реорганизации в форме присоединения является правопреемником ООО «Компания «НОВЫЙ ВЕК», ОГРН 1037724021730.

Основной деятельностью ООО «РЭДВАНС» являются инвестиционно-финансовая деятельность и капиталовложения в ценные бумаги.

Эмитент является материнской компанией (единственным акционером) Открытого акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС», созданного 10.07.2014 г. путем реорганизации в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда «РГС». ООО «РЭДВАНС» с 2003 года являлось учредителем (лицом, внесшим вклад в совокупный вклад учредителей) Негосударственного Пенсионного Фонда «РГС».

С декабря 2016г. Эмитент является контролирующей компанией Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгострах-Жизнь».

Деятельность Эмитента сосредоточена на управлении своими основными активами, обеспечении эффективности их деятельности и реализации планов их развития, повышения стоимости активов и капитализации (стоимости) дочерних компаний.

Цели создания эмитента:
Целью создания Эмитента в соответствии с Уставом является извлечение прибыли.

Миссия эмитента (при наличии): ***Миссия Эмитента его Уставом не предусмотрена.***

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

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: ***Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, дом 7.***

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: ***Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, дом 7***

Адрес для направления корреспонденции: ***Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, дом 7***

Телефон: ***+7 (495) 797-32-95***

Факс: ***+7 (495) 797-32-95***

Адрес электронной почты: ***redvans@rgs.ru***

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36698***

Адрес, номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента (в случае его наличия): ***указанное подразделение отсутствует.***

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7743038818***

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств эмитента, а также фамилии, имена и отчества (если имеются) руководителей всех филиалов и представительств эмитента, а также сроки действия выданных им эмитентом доверенностей: ***на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не имеет филиалов и представительств.***

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД: ***64.99.1 Вложения в ценные бумаги.***

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Основные виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее 10 процентов выручки от продаж (объема продаж) эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

В течение пяти последних завершенных отчетных лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не осуществлял хозяйственной деятельности, связанной с производством товаров и услуг. Выручка отсутствует.

Сведения об изменениях размера выручки (доходов) Эмитента от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причинах таких изменений не приводятся в связи с отсутствием сопоставимого периода и отсутствием выручки в последнем отчетном периоде.

Общая структура себестоимости эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости.

В связи с тем, что Эмитент не осуществляет производственной деятельности и не осуществляет выпуск продукции и оказание услуг, привести структуру себестоимости не представляется возможным.

Указываются имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Эмитент не занимается выпуском продукции. Новых видов работ или услуг, предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, нет. Разработка таких видов работ или услуг не ведется.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и произведены расчеты, отраженные в настоящем подпункте.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06 мая 1999 № 32н.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06 мая 1999 № 33н.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Указываются наименование, место нахождение, ИНН (если применимо) (при наличии), ОГРН (если применимо) (при наличии) поставщиков эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров, и их доли в общем объеме поставок за последний завершенный отчетный год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Эмитент не осуществляет производственную деятельность. Поставщики Эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров, отсутствуют.***

Указывается информация об изменении цен на основные материалы и товары или об отсутствии такого изменения за последний завершенный отчетный год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***Эмитент не осуществляет производственную деятельность. Материалы, товары в деятельности Эмитента не используются.***

Отдельно указывается, какую долю в поставках эмитента за указанные периоды занимает импорт: ***импорт отсутствует, т.к. материалы, товары в деятельности Эмитента не используются.***

Даются прогнозы эмитента в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках: ***альтернативные источники отсутствуют, т.к. материалы, товары в деятельности Эмитента не используются.***

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Основные рынки, на которых эмитент осуществляет свою деятельность:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность.

Эмитент осуществляет контроль за негосударственным пенсионным фондом, акции которого находятся в его владении (не в качестве управляющей компании), и страховой компанией, основной деятельностью которой является страхование жизни. Таким образом, существенное значение для деятельности Эмитента в данном случае будут иметь рынки обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и страхования жизни, на которых осуществляют свою деятельность подконтрольные общества.

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт эмитентом его продукции (работ, услуг):

- ***общая экономическая ситуация в стране, состояние финансового рынка и общая инвестиционная активность,***
- ***высокая степень неопределенности в отношении цен на нефть, валютная волатильность, процессы инфляция и обесценивание/удорожание российского рубля***
- ***банковский кризис; невыплата дивидендов по акциям или купонов по облигациям, в которые были инвестированы средства.***
- ***дополнительно для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения:***
  - ***ужесточение законодательных требований к деятельности негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний.***
  - ***усиление конкуренции на рынке НПФ в результате процессов реорганизаций/объединений фондов, а также деятельности негосударственных пенсионных фондов с государственным участием/контролируемых государственными компаниями;***
  - ***продление моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;***
  - ***качество услуг управляющих компаний;***
- ***дополнительно для страхового бизнеса:***
  - ***изменение страхового законодательства;***
  - ***возможное сокращение спроса на страховые услуги в России, в том числе в связи со снижением покупательной способности населения;***
  - ***существенное изменение уровня цен на страховые услуги; ценовой демпинг со стороны основных конкурентов;***
  - ***вероятность недооценки страхуемых событий; непредсказуемость момента наступления и размера последствий событий, по страхованию которых Эмитент предоставляет услуги;***
  - ***вероятность возникновения больших потерь в связи с большим количеством обращений за страховыми выплатами;***
  - ***недобросовестность контрагентов и страхователей;***

- недостаточное количество инструментов для надежного инвестирования активов страховых организаций в долгосрочные инвестиционные инструменты.

Возможные действия Эмитента по уменьшению такого влияния:

- ***укрепление стабильности и надежности компании и дочерних обществ;***
- ***придание импульса развитию страхования и НПФ;***
- ***занятие лидирующей позиции на рынках;***
- ***дальнейшее развитие инфраструктуры;***
- ***интенсивное развитие системы продаж;***
- ***увеличение конкурентоспособности за счет внедрения дополнительных услуг, расширения филиальной сети и автоматизации бизнес-процессов.***
- ***разработка инвестиционных стратегий подконтрольных обществ с учетом последних изменений в законодательстве и тенденциями на рынке ценных бумаг***
- ***• подготовка и повышение квалификации сотрудников компании;***
- ***дополнительно для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения: использование услуг опытных, проверенных и зарекомендовавших себя на рынке управляющих компаний при размещении средств НПФ;***
- ***дополнительно для страхового бизнеса: активизация внедрения новых страховых продуктов, улучшение качества страховых услуг и расширение их перечня; обеспечение гарантий защищенности внесенных гражданами страховых премий по договорам страхования и их прав на получение страховых выплат.***

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

Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) на осуществление:
банковских операций;
страховой деятельности:
деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
деятельности акционерного инвестиционного фонда;
видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;
иных видов деятельности, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение.

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

В случае если для проведения отдельных видов работ, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков, указываются сведения о наличии у эмитента таких допусков: ***Эмитент не проводит отдельные виды работ, имеющие для Эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, для проведения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков.***

В случае если основным видом деятельности эмитента является добыча полезных ископаемых или оказание услуг связи, сведения о соответствующих лицензиях указываются в подпунктах 3.2.7, 3.2.8 пункта 3.2 настоящего раздела, содержащих дополнительные сведения об эмитентах, осуществляющих указанные виды деятельности.

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

Информация не приводится, т.к. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой организацией, кредитной организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Информация не приводится, т.к. добыча полезных ископаемых не является для Эмитента основной деятельностью.

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

Информация не приводится, т.к. оказание услуг связи не является для Эмитента и подконтрольных ему обществ основной деятельностью.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Дается краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов,

У Эмитента отсутствуют планы по возможному изменению основной деятельности, организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств.

В качестве источников будущих доходов предполагаются доходы от владения акциями и долями дочерних обществ. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют планы по изменению существующего профиля деятельности.

Дочернее общество Эмитента ОАО «НПФ РГС» определило следующие основные направления развития:

- ***Развитие клиентской базы и увеличение количества застрахованных по обязательному пенсионному страхованию лиц***
- ***Совершенствование клиентского сервиса,***
- ***Совершенствование информационных систем анализа информационных потоков с целью обеспечения максимизации эффективности принимаемых НПФ управленческих решений по всем процессам и задачам – от риск-менеджмента при привлечении новых клиентов до управления отношениями с действующими клиентами.***

Основной целью дочернего общества Эмитента ООО «СК «РГС-Жизнь» является сохранение позиции лидера на рынке страхования жизни при улучшении финансовых показателей рентабельности.

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг указанные планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств у Эмитента отсутствуют.

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

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

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

1.

Полное фирменное наименование	***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
Сокращенное фирменное наименование	***ОАО «НПФ РГС»***
ИНН	***7730001909***
ОГРН	***1147799011007***
Место нахождения	***121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7***
основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту:	
ОАО «НПФ РГС» признается дочерним по отношению к Эмитенту, т.к. Эмитент в силу преобладающего участия в уставном капитале ОАО «НПФ РГС» имеет возможность определять решения, принимаемые ОАО «НПФ РГС»	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества	***100%***
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих эмитенту	***100%***
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента	***Нет***
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу	***Не является акционерным обществом***

2.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «СК «РГС-Жизнь»***
ИНН	***7706548313***
ОГРН	***1047796614700***
Место нахождения	***119991 , г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3***
основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту:	
ООО «СК «РГС-Жизнь» признается дочерним по отношению к Эмитенту, т.к. Эмитент в силу преобладающего участия в уставном капитале ООО «СК «РГС-Жизнь» имеет возможность определять решения, принимаемые ООО «СК «РГС-Жизнь»	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества	***100%***
Размер доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих эмитенту	***Не является акционерным обществом***
Размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента	***Нет***
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу	***Не является акционерным обществом***

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

У Эмитента отсутствуют основные средства.

Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

У Эмитента отсутствуют основные средства. Амортизационные отчисления не производятся.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств.

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки).

У Эмитента отсутствуют основные средства. Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента.

Эмитент не планирует приобретение, замену и выбытие основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента).

У Эмитента отсутствуют основные средства. Фактов обременения основных средств Эмитента не было.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

1. Полное фирменное наименование:	***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ОАО «НПФ РГС»***
ИНН	***7730001909***
ОГРН	***1147799011007***
Место нахождения:	***121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7***
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом:	***Прямой контроль***

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации	***100%***
Доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	***100%***

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента:	***Нет***
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	***Не является акционерным обществом***

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: ***деятельность негосударственных пенсионных фондов.***

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале эмитента
1	2	3
1	***Сангулия Алхас Иванович, Председатель совета директоров***	***0,01%***
2	***Ревин Сергей Валерьевич***	***Нет***
3	***Гуде Владимир Юрьевич***	***Нет***
4	***Ковалев Михаил Борисович***	***Нет***
5	***Алоян Гарик Рафаэлович***	***Нет***

Коллегиальный исполнительный орган данной подконтрольной организации не избран (не сформирован).

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:

Создание коллегиального исполнительного органа Уставом общества не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Фамилия, имя, отчество	***Ревин Сергей Валерьевич***
доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией	***Нет***
доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***

2. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «СК «РГС-Жизнь»***
ИНН	***7706548313***
ОГРН	***1047796614700***
Место нахождения:	***119991 , г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3***
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом:	***Прямой контроль***

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган

подконтрольной эмитенту организации, право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации	***100%***
Доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	***Не является акционерным обществом***

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента:	***Нет***
Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	***Не является акционерным обществом***

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: деятельность компании по страхованию жизни.

Совет директоров (наблюдательный совет) данной подконтрольной организации не избран (не сформирован).

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Создание совета директоров (наблюдательного совета) Уставом общества не предусмотрено.

Коллегиальный исполнительный орган данной подконтрольной организации не избран (не сформирован).

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:

Создание коллегиального исполнительного органа Уставом общества не предусмотрено.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Фамилия, имя, отчество	***Бондаренко Александр Васильевич***
доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией	***Нет***
доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	***31.12.2011***	***31.12.2012***	***31.12.2013***	***31.12.2014***	***31.12.2015***
Норма чистой прибыли, %	-	-	-	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0	0	0	0
Рентабельность активов, %	-1 195,57	-739,91	-1 356,82	409,40	13,81
Рентабельность собственного капитала, %	-1 198,44	100,30	66,38	1 909,08	43,17
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	9 225,0	273 461,0	813 393,0	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	1 103,47	737,71	2 044,01	-	-

Расчет показателей осуществлялся в соответствии с методикой, приведенной в Положении о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденном Банком России от 30.12.2014 № 454-П.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей. Раскрывается информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Основной деятельностью Эмитента являются инвестиционно-финансовая деятельность и вложения в ценные бумаги.

Выручка Эмитента в течение рассматриваемого периода отсутствует, поэтому показатели «Норма чистой прибыли» и «Коэффициент оборачиваемости активов» не рассчитываются.

Показатель «Рентабельность активов» характеризует устойчивость финансового состояния компании и показывает отношение чистой прибыли компании к балансовой стоимости активов. Показатель «Рентабельность собственного капитала», характеризует эффективность использования собственного капитала компании.

В связи с наличием у Эмитента убытков в течение 2011 – 2013 гг. показатели «Рентабельность активов» и «Рентабельность собственного капитала» не имеют экономического смысла.

Изменение значений показателей Эмитента в 2015 г. по сравнению с 2014 г. связано с тем, что в 2014 году финансовый результат Эмитента был обусловлен разовым значительным безвозмездным взносом учредителя Эмитента и признанием на балансе Эмитента в конце 2014 года инвестиций в дочернюю компанию ОАО «НПФ РГС» в связи с акционированием последней в размере 75% от уставного капитала ОАО «НПФ РГС». В 2015 году прибыль была сформирована преимущественно за счет доразмещения (признания в конце 2015 года на балансе инвестиций в дочернюю компанию) в размере 25% акций ОАО «НПФ РГС».

Убытки Эмитента в 2011 – 2013 гг. связаны с отнесением на расходы Эмитента взносов в совокупный вклад учредителей НПФ «РГС» и накопленных процентов к уплате по привлеченным займам. Непокрытый убыток в 2014 и 2015 году у Эмитента отсутствовал.

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***отдельное (несовпадающее) мнение каждого из членов органов управления Эмитента отсутствует.***

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрены.***

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	***31.12.2011***	***31.12.2012***	***31.12.2013***	***31.12.2014***	***31.12.2015***
Чистый оборотный капитал, руб.	834	-273 450	-813 381	-105 039	-120 892
Коэффициент текущей ликвидности	418	0,12	0,05	0,36	0,28
Коэффициент быстрой ликвидности	418	0,12	0,05	0,36	0,28

Расчет показателей осуществлялся в соответствии с методикой, приведенной в Положении о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденном Банком России 30.12.2014 № 454-П.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде.

Чистый оборотный капитал необходим для поддержания финансовой устойчивости предприятия и характеризует величину оборотного капитала, свободного от краткосрочных обязательств.

В 2011 году показатель имел положительное значение и составлял 834 тыс. руб. В течение 2012 – 2015 годов в связи со значительным увеличение заемных средств Эмитента, значения показателя имели отрицательные значения, что характеризует отсутствие у Эмитента оборотных средств на покрытие обязательств.

Значение коэффициентов текущей и быстрой ликвидности не является показательным для компаний, специализирующихся на капиталовложениях в ценные бумаги, ввиду несущественного объема оборотных средств и (или) дебиторской и кредиторской задолженности в валюте баланса Эмитента в течение рассматриваемого периода.

Показатели ликвидности Эмитента на протяжении 2012 – 2015 гг. характеризует высокая нагрузка краткосрочных обязательств и низкий уровень обеспеченности оборотными активами.

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***отдельное (несовпадающее) мнение каждого из членов органов управления Эмитента отсутствует.***

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрены.***

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Наименование показателя	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***
Размер уставного капитала, тыс. руб.	*10053*	*10*	*10*	*10*	*10*
Сведения о соответствии размера уставного капитала эмитента, учредительным документам эмитента	*Размер уставного капитала Эмитента за рассматриваемые периоды соответствует учредительным документам Эмитента*				
Стоимость акций (долей) эмитента, выкупленных для последующей перепродажи, тыс. руб.	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Процент акций (долей) эмитента, выкупленных для последующей перепродажи, %	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Размер резервного капитала эмитента, формируемый за счет отчислений из прибыли эмитента, тыс. руб.	*7*	*2*	*2*	*2*	*2*
Размер добавочного капитала эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость, тыс. руб.	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Размер нераспределенной чистой прибыли, тыс. руб.	*-9 225*	*-273 461*	*-813 393*	*44 949*	*79 097*
Общая сумма капитала эмитента, тыс. руб.	*835*	*-273 449*	*-813 381*	*44 961*	*79 109**

**Общая сумма капитала по состоянию на 31.12.2015 (79 109 тыс. руб.) не совпадает с указанным в форме 0710001 «Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015 г.» итогом раздела III «Капитал и резервы» (79 108 тыс. руб.) в связи с погрешностью в округлении.*

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью эмитента.

тыс. руб.

Наименование показателя	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***

Запасы					
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям					
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	*85*	*1 580*	*1 722*	*18 325*	*1 153*
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)					
Краткосрочные финансовые вложения		*35 400*	*38 000*	*41 000*	*45 550*
Денежные средства	*751*	*89*	*72*	*335*	*599*
Прочие оборотные активы					
Итого оборотные активы	*836*	*37 069*	*39 794*	*59 660*	*47 302*

%

Наименование показателя	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***
Запасы	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	*10,17*	*4,26*	*4,33*	*30,72*	*2,44*
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Краткосрочные финансовые вложения	*0*	*95,5*	*95,49*	*68,72*	*96,3*
Денежные средства	*89,83*	*0,24*	*0,18*	*0,56*	*1,26*
Прочие оборотные активы	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Итого оборотные активы	*100,00*	*100,00*	*100,00*	*100,00*	*100,00*

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты):

Источником финансирования оборотных средств Эмитента являются собственные и заемные средства.

Политика эмитента по финансированию оборотных средств:

Политика Эмитента направлена на финансирование оборотных средств за счет преимущественно собственных средств, а также заемных средств.

Факторы, которые могут повлечь изменения в политике финансирования оборотных средств и оценка вероятности их появления.

Одним из основных факторов, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента, является существенное увеличение стоимости внешних заимствований, что может повлиять на возможность привлечения Эмитентом внешних источников финансирования. Вероятность появления фактора, по мнению Эмитента, невысока.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Финансовые вложения Эмитента в эмиссионные ценные бумаги:

вид ценных бумаг	***Обыкновенные акции***
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»; ОАО «НПФ РГС»***
место нахождения	***121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7***
ИНН (если применимо)	***7730001909***
ОГРН (если применимо)	***1147799011007***
государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг и даты государственной регистрации, регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	***1-01-50177-А от 23.12.2015г.*** ***Банк России***
количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	***200 000 000 штук***
общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента,	***200 000 000 рублей***
общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	***200 000 000 рублей***
балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ эмитента	***200 000 000 рублей***
размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты.	***Дивиденды по обыкновенным акциям в текущем и предшествующем году не объявлялись, срок выплаты не установлен***
В случае если величина вложений эмитента в акции акционерных обществ увеличилась в связи с увеличением уставного капитала акционерного общества, осуществленным за счет имущества такого акционерного общества, указывается количество и номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) таких акций, полученных эмитентом.	***Величина вложений Эмитента в акции не увеличивалась в связи с увеличением уставного капитала акционерного общества, осуществленного за счет имущества такого акционерного общества.***

Финансовые вложения Эмитента в неэмиссионные ценные бумаги отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: ***резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.***

Иные финансовые вложения:

объект финансового вложения	***Депозитный вклад***
полное и сокращенное фирменные наименования	***Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»*** ***ПАО «РГС Банк»***
место нахождения	***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***
ИНН (если применимо)	***7718105676***
ОГРН (если применимо)	***1027739004809***
размер вложения в денежном выражении	***45 000 000 рублей***

размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) такой организации (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием эмитента в уставном (складочном) капитале организации)	***Данное финансовое вложение не связано с участием Эмитента в уставном (складочном) капитале организации***
размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения и срок выплаты дохода	***В соответствии с договором проценты на сумму вклада исчисляются из расчета 10,75% годовых. Уплата Банком начисленных процентов осуществляется в дату возврата вклада.*** ***Срок выплаты дохода - 15.02.2016 г.*** ***Обязательство исполнено.***

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: ***потенциальные убытки Эмитента ограничены балансовой стоимостью вложений..***

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий:

Эмитент не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства либо о признании несостоятельными (банкротами).

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: ***отсутствуют.***

Отдельно указываются стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

Вся информация в настоящем пункте приведена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 года №126н.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

При наличии нематериальных активов эмитент раскрывает информацию об их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных отчетных лет или за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период.

В 2011 – 2015 гг. нематериальные активы у Эмитента отсутствовали.

В случае взноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости: ***взнос нематериальных активов в уставный (складочный) капитал или поступление в безвозмездном порядке места не имели.***

Указываются стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.12.2007 № 153н.

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

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов.

Политика в области научно-технического развития за период с 2011 года до даты утверждения настоящего Проспекта отсутствует, так как Эмитент не осуществляет научно-технической деятельности.

Эмитент не ведет научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые могут являться предметом лицензирования и патентования.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности отсутствуют.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, Эмитент не использует объекты интеллектуальной собственности.

Основные направления и результаты использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Отсутствуют.

Отдельно раскрываются факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков.

Риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков отсутствуют, т.к. в настоящее время Эмитент не является правообладателем патентов, лицензий на использование товарных знаков.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Указываются основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Основной деятельностью Эмитента являются инвестиционно-финансовая деятельность и вложения в ценные бумаги. Эмитент является единственным акционером ОАО «НПФ РГС» (до 10.07.2014г. – учредителем НПФ «РГС»). Основная деятельность Эмитента на протяжении 2011-2015гг. выражалась в осуществлении контроля над данной компанией. Таким образом, в качестве основной отрасли для Эмитента в период 2011-2015 гг. следует рассматривать отрасль обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения подконтрольного фонда.

С момента образования в 1990 году Пенсионного Фонда Российской Федерации (далее - ПФР) пенсионная система Российской Федерации претерпела множество реформ и продолжает реформироваться.

Система пенсионного страхования состоит из двух сегментов – обязательного

пенсионного страхования (ОПС) и негосударственного пенсионного обеспечения (НПО).

В течение 2008–2012 годов рынок НПФ быстро рос, в основном за их счет обязательных пенсионных накоплений.

По итогам 2011 года рынок ОПС, по оценкам «Эксперта РА», увеличился на 157%, достигнув 400 млрд рублей. Совокупный размер клиентской базы составил 12,5 млн человек (прирост в 2011 году – 60%). Размер сегмента НПО составил 700 млрд рублей, что на 75% превосходило размер пенсионных накоплений в НПФ. При этом рост НПО в 2011 году составил 8%. Вместе с тем стабилизировалась и клиентская база по НПО. В 2011 году темп ее годового прироста составил 3%.

По оценке «Эксперта РА», на конец 2012 года объем собственного имущества фондов превысил 1,5 трлн рублей и увеличился на 28% по сравнению с 2011 годом. Обязательные пенсионные накопления остаются драйвером роста рынка: за год они выросли на 70%, до 665 млрд рублей. По итогам переходной кампании 2012 года в НПФ пришло 4,65 млн новых застрахованных лиц, прирост накоплений в результате их перехода составил около 125 млрд. рублей. В результате число клиентов НПФ по ОПС достигло порядка 20 млн. человек, а объем ОПС у фондов достиг объемов НПО.

В конце 2013 года был утвержден новый порядок регулирования пенсионного рынка, включающий в том числе требования акционирования либо ликвидации существующих НПФ, вступления их в систему гарантирования прав застрахованных лиц АСВ для продолжения деятельности по ОПС. Объем пенсионных накоплений НПФ на конец 2013 года составил порядка 1 трлн руб.

Развитие отрасли в последние годы происходило под негативным влиянием таких факторов, как:

- в 2014 году не исполнялись поданные в 2013 году заявления о переходе клиентов в другой НПФ и не передавались в негосударственные пенсионные фонды страховые взносы их клиентов за второе полугодие 2013 года, в связи с чем практически полностью отсутствовало пополнение пенсионных накоплений.

- введение в 2014 году моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов работодателей и перенаправление всех страховых взносов на формирование страховой пенсии, продление его на 2015 и 2016 годы.

Основные тенденции развития отрасли характеризовались следующим:

Несмотря на сложные условия, рост, наметившийся в период с 2009 по 2013 год, возобновился в 2015 году в связи с тем, что ПФР начал снова рассматривать заявления о выборе страховщика. За период с 2009 по 2015 год объем средств пенсионных накоплений, находящихся в управлении негосударственных пенсионных фондов, вырос с 77,2 млрд рублей. до 1,7 трлн рублей.

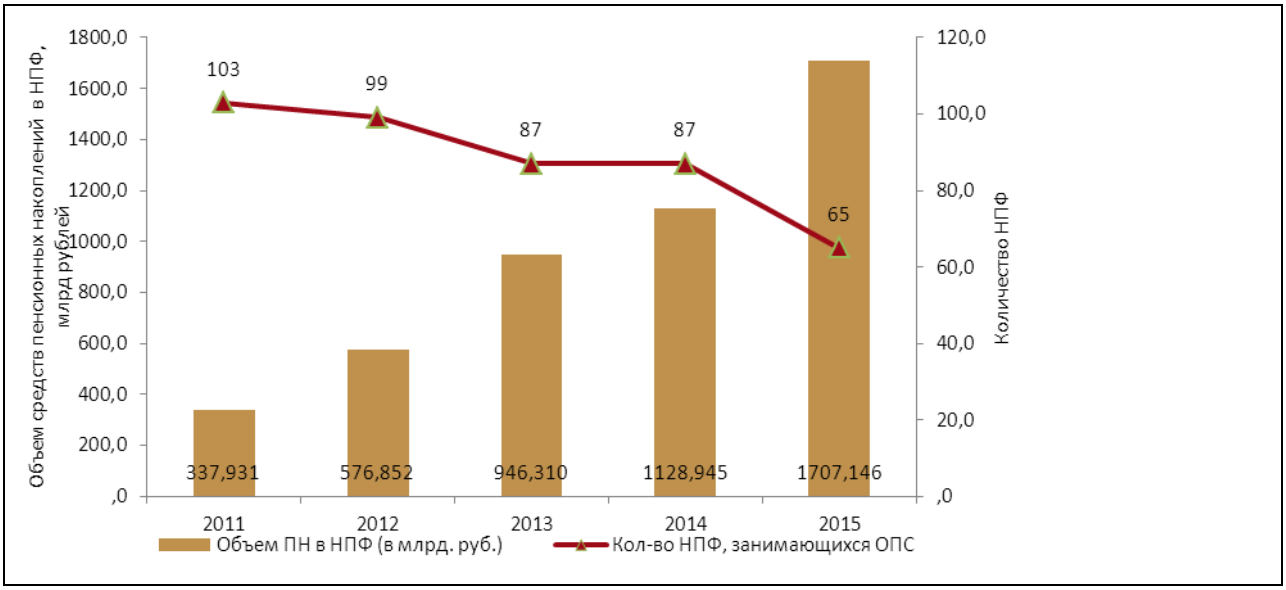
В связи с мораторием на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов работодателей за 2015 год негосударственные пенсионные фонды недополучили из ПФР пенсионные накопления на сумму порядка 139 млрд рублей (8 % объема средств пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах).

В последние годы происходили многочисленные слияния и поглощения среди участников пенсионного рынка. Исторически пенсионный рынок в России характеризовался высокой степенью концентрации активов. Количество негосударственных пенсионных фондов, работающих по ОПС и НПО, планомерно сокращалось. Начавшаяся в 2014 году реорганизация негосударственных пенсионных фондов еще больше способствовала объединению активов под управлением финансовых групп.

В сегменте ОПС крупнейшие пять фондов аккумулируют 48% рынка. При этом количество негосударственных пенсионных фондов, оперирующих в этом сегменте, за период с 2011 по 2015 год сократилось со 103 до 65, и процесс консолидации рынка еще не завершен.

В сегменте НПО доля двух крупнейших фондов по объему пенсионных резервов достигает 63 %. Количество негосударственных пенсионных фондов, работающих в сегменте, за рассматриваемый период с 2013г. сократилось со 145 до 91. Объем средств пенсионных резервов под управлением 91 негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2015 года составил 991,6 млрд рублей.

Объем пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах, млрд рублей, и количество фондов, занимающихся ОПС



По данным Банка России, к середине 2016 года общее число НПФ сократилось до 89. Сокращение числа фондов привело к росту концентрации на рынке. За второй квартал 2016г. доля top-20 НПФ по объему активов выросла с 88,3% до 89,2%. За второй квартал 2016 года суммарный объем пенсионных накоплений и пенсионных резервов НПФ вырос на 4,2% до 3 077,2 млрд рублей, а отношение этих средств на конец второго квартала 2016 года к ВВП составило 3,8%, отношение пенсионных накоплений НПФ к ВВП достигло 2,5%.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

- общая экономическая ситуация в стране и уровень инвестиционной активности.

- регулярное реформирование законодательство в сфере пенсионного страхования;

- низкий уровень финансовой грамотности и доверия населения по отношению к негосударственным пенсионным фондам.

ОАО «НПФ РГС» — негосударственный пенсионный фонд, исключительными видами деятельности которого являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (лицензия № 407/2 от 13 декабря 2007 года).

По итогам 9 месяцев 2016 года объем средств пенсионных накоплений под управлением ОАО «НПФ РГС» увеличился на 27% и превысил 164 млрд. рублей, что составляет 7,6% рынка пенсионных накоплений. По объему пенсионных накоплений НПФ РГС занимает 4 место на рынке.

На сегодня более 3 миллионов граждан заключили с Фондом договоры об обязательном пенсионном страховании, что составляет 9,7% всех граждан РФ – клиентов негосударственных пенсионных фондов и позволяет занимать НПФ РГС 4 место.

Объем пенсионных резервов под управлением Фонда составил 327 млн. руб. 30 тысяч участников программ негосударственного пенсионного обеспечения формируют дополнительную пенсию.

По накопленной доходности инвестирования средств пенсионных накоплений (104,5%) и пенсионных резервов (86,8%) за период с 2009 по 2015 годы НПФ РГС стабильно превышает показатели инфляции за аналогичный период (79,1%).

В 2012 году НПФ РГС приступил к выплатам накопительной пенсии - на текущий момент клиентам Фонда выплачено более 860 миллионов рублей. Объем выплат по негосударственному пенсионному обеспечению за весь период деятельности Фонда составляет 58 миллионов рублей.

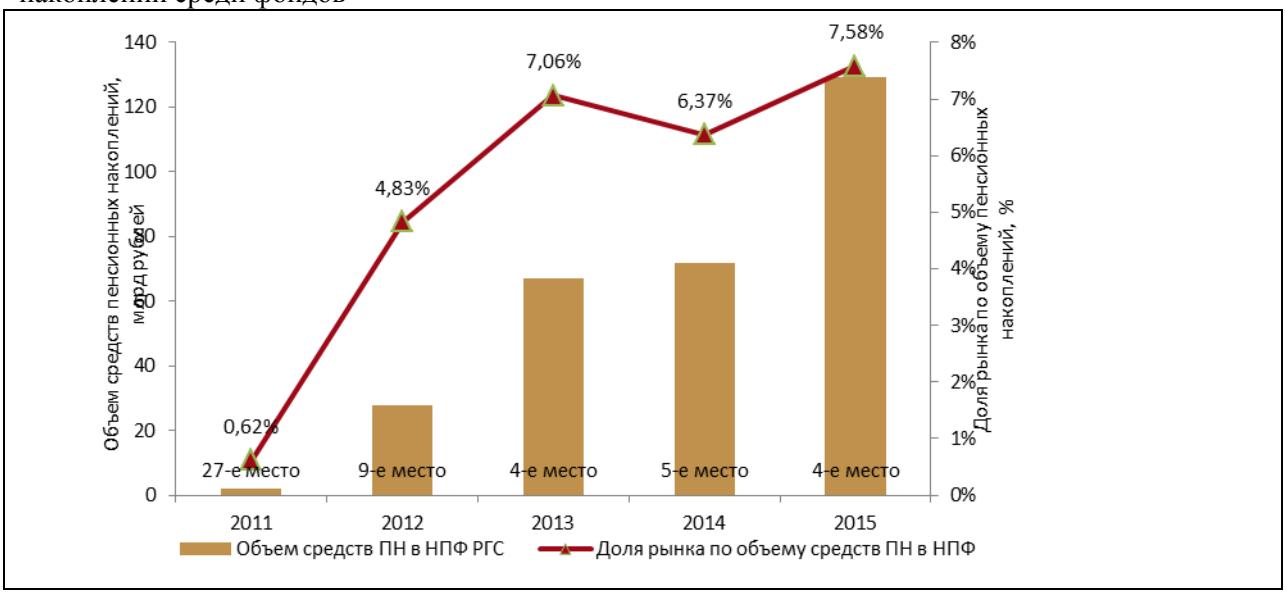
В 2014 году, в соответствии с изменениями в законодательстве, Фонд прошел процедуру акционирования и стал открытым акционерным обществом – ОАО «НПФ РГС». В январе 2015 года ОАО «НПФ РГС» стал участником системы гарантирования пенсионных накоплений.

Приводится общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли.

В целом Эмитент оценивает свою работу в отрасли как соответствующую тенденциям развития отрасли. Подконтрольный Эмитенту фонд достиг хороших финансовых показателей.

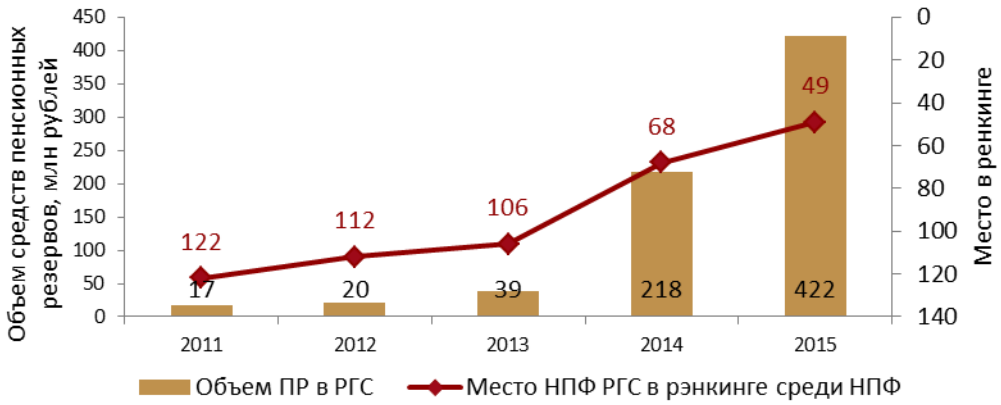
Место компании на рынке отражено в следующих графиках:

Динамика доли рынка ОАО «НПФ РГС» по объему пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах и позиции в ренкинге по объему средств пенсионных накоплений среди фондов



Динамика доли рынка ОАО «НПФ РГС» и позиции в ренкинге по количеству застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию

Динамика портфеля пенсионных резервов, млн рублей



Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты).

Эмитент оценивает результаты своей деятельности как удовлетворительные. К основным причинам полученных результатов Эмитент относит:

- увеличение количества клиентов в ОАО «НПФ РГС»;

- взвешенная инвестиционная политика фонда;

- привлечение квалифицированных и опытных управляющих компаний.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления Эмитента отсутствует.***

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: ***Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган Уставом Эмитента не предусмотрены.***

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

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

Эмитент является единственным акционером ОАО «НПФ РГС». Также с декабря 2016 г. Эмитент является участником ООО «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь» (ООО «СК «РГС-Жизнь»). Таким образом, дальнейшие планы деятельности Эмитента связаны с отраслями, в которых заняты его дочерние общества – отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и страхования жизни.

Среди наиболее значимых факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента, можно выделить следующие:

- ***общая экономическая ситуация в стране, состояние финансового рынка и общая инвестиционная активность,***
- ***высокая степень неопределенности в отношении цен на нефть, валютная волатильность, процессы инфляция и обесценивание/удорожание российского рубля***
- ***банковский кризис; невыплата дивидендов по акциям или купонов по облигациям, в которые были инвестированы средства.***

- ***дополнительно для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения:***
  - ***ужесточение законодательных требований к деятельности негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний.***
  - ***усиление конкуренции на рынке НПФ в результате процессов реорганизаций/объединений фондов, а также деятельности негосударственных пенсионных фондов с государственным участием/контролируемых государственными компаниями; продление моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;***
  - ***качество услуг управляющих компаний;***
- ***дополнительно для страхового бизнеса:***
  - ***изменение страхового законодательства;***
  - ***возможное сокращение спроса на страховые услуги в России, в том числе в связи со снижением покупательной способности населения;***
  - ***существенное изменение уровня цен на страховые услуги; ценовой демпинг со стороны основных конкурентов;***
  - ***вероятность недооценки страхуемых событий; непредсказуемость момента наступления и размера последствий событий, по страхованию которых Эмитент предоставляет услуги;***
  - ***вероятность возникновения больших потерь в связи с большим количеством обращений за страховыми выплатами;***
  - ***недобросовестность контрагентов и страхователей;***
  - ***недостаточное количество инструментов для надежного инвестирования активов страховых организаций в долгосрочные инвестиционные инструменты.***

Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

По мнению Эмитента, данные факторы и условия будут оказывать влияние на его деятельность в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Описываются действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

С целью укрепления своих позиций на российском страховом рынке и дальнейшего динамичного развития Эмитент совместно с дочерними компаниями применяет и планирует предпринимать в будущем решение следующих задач:

- ***укрепление стабильности и надежности компании и дочерних обществ;***
- ***придание импульса развитию страхования и НПФ;***
- ***занятие лидирующей позиции на рынках;***
- ***дальнейшее развитие инфраструктуры;***
- ***интенсивное развитие системы продаж;***
- ***увеличение конкурентоспособности за счет внедрения дополнительных услуг, расширения филиальной сети и автоматизации бизнес-процессов.***
- ***разработка инвестиционных стратегий подконтрольных обществ с учетом последних изменений в законодательстве и тенденциями на рынке ценных бумаг***
- ***подготовка и повышение квалификации сотрудников компании;***
- ***дополнительно для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения: использование услуг опытных, проверенных и зарекомендовавших себя на рынке управляющих компаний при размещении средств НПФ;***
- ***дополнительно для страхового бизнеса: активизация внедрения новых страховых продуктов, улучшение качества страховых услуг и расширение их перечня; обеспечение гарантий защищенности внесенных гражданами страховых премий по договорам страхования и их прав на получение страховых выплат.***

Указываются способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.

- ***постоянный мониторинг и оценка рисков, разработка мер оперативного реагирования, контроль за возможными негативными факторами и условиями, влияющими на его деятельность.***
- ***привлечение высококвалифицированных специалистов и внешних консультантов, которые помогут выявить все возможные опасности и риски, а также помогут определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент и его дочерние общества могут достичь максимальных преимуществ перед конкурентами.***
- ***повышение эффективности в области текущих расходов, в первую очередь персонала, за счет автоматизации и централизации процессов;***

Описываются 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 завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Основными факторами, которые могут негативно повлиять на возможность Эмитента демонстрировать высокие результаты деятельности, являются:

- ***существенное ухудшение инвестиционного климата в РФ и снижение деловой активности;***
- ***усиление конкуренции на рынке со стороны негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний;***
- ***ужесточение законодательных требований к деятельности негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний.***
- ***дополнительно для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения: продление моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;***
- ***дополнительно для страхового бизнеса: отсутствие общедоступной статистики, не позволяющей адекватно оценить средние и максимально возможные убытки, последствия от введения вида страхования на развитие экономики, социальную политику, бюджетное планирование.***

Вероятность наступления вышеуказанных факторов оценивается Эмитентом в среднесрочной перспективе как средняя, в связи с постоянными изменениями пенсионного законодательства, а также ужесточившегося контроля со стороны Банка России.

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

Среди факторов, которые в среднесрочном периоде могут улучшить результаты деятельности Эмитента, выделяются следующие:

- ***совершенствование нормативно-правового регулирования, в т.ч. в части применения на практике норм Законов Российской Федерации «Об Организации страхового дела в Российской Федерации» «О негосударственных пенсионных фондах», иных нормативных актов в части регулирования надзора под компаниями отрасли, их налогообложения и т.д.***
- ***для отрасли обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения:***
  - ***уменьшение числа конкурентов;***
  - ***отмена моратория на пополнение пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;***
  - ***ослабление законодательных требований к деятельности негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний;***
  - ***повышение финансовой грамотности населения.***
- ***для страхового бизнеса:***
  - ***развитие рынка страхования жизни и других видов личного страхования;***
  - ***появление долгосрочных инвестиционных инструментов для вложения средств страховых резервов;***
  - ***соблюдение прав страхователей со стороны всех страховщиков;***

- ***повышение капитализации страховыми организациями (сверх требований страхового законодательства);***
- ***применение современных технологий в области информатизации;***
- ***повышение интереса потенциальных страхователей к страхованию; увеличение их платежеспособности;***
- ***обращение внимания страховых организаций к оценке рисков, анализу финансовой деятельности, внутреннему аудиту;***
- ***борьба с мошенничеством в страховании;***
- ***увеличение собственных средств страховщиков и развитие новых видов страхования.***

Эмитент рассматривает вышеуказанные факторы как значимые и оценивает вероятность их появления как среднюю. В то же время, данные факторы не зависит от Эмитента.

Эмитент полагает, что действия вышеуказанных факторов сохранится в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

4.7. Конкуренты эмитента

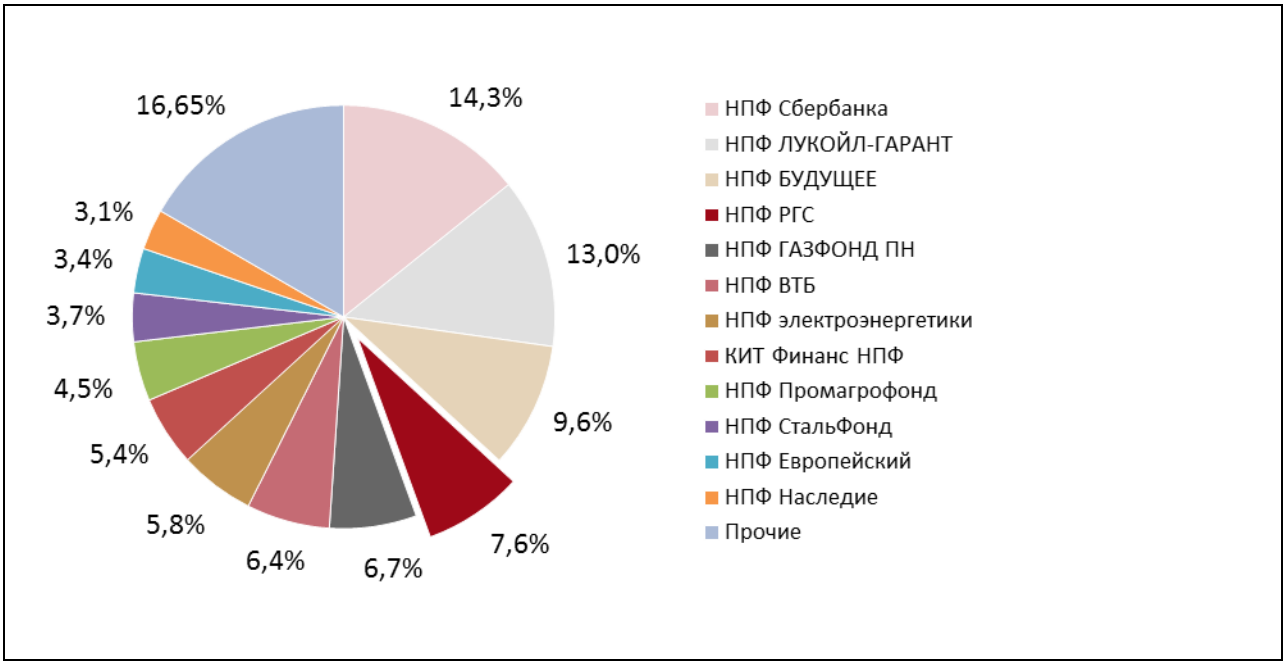
Указываются основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

В качестве основных существующих конкурентов Эмитента указаны основные конкуренты его дочерних обществ – негосударственные пенсионные фонды, которые конкурируют с подконтрольным Эмитенту негосударственным пенсионным фондом ОАО «НПФ РГС», и страховые компании, конкурирующие с дочерним обществом Эмитента ООО «СК» РГС-Жизнь».

Основные негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность на российском рынке обязательного пенсионного страхования: АО «НПФ Сбербанка», АО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», АО «НПФ «БУДУЩЕЕ», ОАО «НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления», АО НПФ ВТБ, АО «НПФ Электроэнергетики», ЗАО «КИТ Финанс НПФ».

Сведения об участниках рынка ОПС приведены на следующем рисунке.

Доли крупнейших участников рынка обязательного пенсионного страхования (указаны негосударственные пенсионные фонды с долей более 3%)



На сегодняшний день компания ООО «СК «РГС-Жизнь» занимает второе место в рейтинге крупнейших компаний по страхованию жизни по данным Ассоциации Страховщиков Жизни (АСЖ), а также второе место по объему и приросту собранных премий. Ближайший конкурент компании ООО «СК «РГС-Жизнь» – дочерняя структура

Сбербанка, компания ООО СК «Сбербанк страхование жизни», занимающая лидирующую позицию на рынке и опережающая ООО «СК «РГС-Жизнь» по ряду показателей.

Эмитент и подконтрольные общества не ведут деятельности за рубежом, поэтому информация о зарубежных конкурентах не приводится.

Приводится перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Основными факторами конкурентоспособности в деятельности подконтрольных Эмитенту обществ являются факторы, которые влияют на способность сохранять и увеличивать стоимость активов обществ.

По мнению Эмитента, основными факторами, обеспечивающими конкурентоспособность Эмитента и подконтрольного его ОАО НПФ «РГС», являются следующие признаки:

- ***размер НПФ, объем активов под его управлением;***
- ***обширность клиентской базы;***
- ***качественное управление, возможность эффективного управления расходами.***

В страховом бизнесе Эмитент выделяет следующие факторы в качестве основных факторов конкурентоспособности:

- ***широкая сеть продаж, включающая филиалы.***
- ***современная система информационных технологий, позволяющая своевременно отслеживать изменение маржи по каждому продукту и принимать меры по ее увеличению.***
- ***высокопрофессиональный персонал, имеющий значительный опыт в страховании.***
- ***система контроля затрат и бюджетирования, позволяющая планировать деятельность Эмитента.***

По мнению Эмитента, указанные факторы влияют на конкурентоспособность услуг Эмитента в высокой степени.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Приводится полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента.

В соответствии с Уставом органами управления Эмитента являются:

- Общее собрание участников;

- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).

К компетенции Общего собрания участников Общества относятся:

- определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

- изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним;

- избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) Общества;

- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов.

- принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.

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

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

- назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;

- назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

- определение общего порядка использования фондов и прибыли Общества, покрытия убытков, создание специальных фондов;

- определение размера, форм и порядка внесения участниками вкладов в имущество Общества;

- решение вопросов о приобретении Обществом доли или части доли участника;

- создание и ликвидация филиалов и представительств Общества, утверждение их Положений;

- порядок и сроки формирования резервного фонда;

- решения вопроса об одобрении крупной сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность,

- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества вопросы не могут быть переданы им на решение единоличного исполнительного органа Общества.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор, подотчетный в своей деятельности Общему собранию участников Общества. Единоличный исполнительный орган Общества осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

- выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

- издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- распоряжается имуществом Общества, включая денежные средства;

- ведет списки участников Общества, обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частей долей в уставном капитале Общества, долях или частей долей, принадлежащих Обществу, сведениям , содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу;

- исполняет решения Общего собрания участников Общества и осуществляет иные полномочия, не отнесенные ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции Общего собрания участников Общества.

Порядок деятельности единоличного исполнительного органа общества и принятия им решений устанавливается уставом общества, внутренними документами общества, а также договором, заключенным между обществом и лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа.

Указываются сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.

Указанные документы отсутствуют.

Указываются сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления.

Указанные документы отсутствуют.

Указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязанность по раскрытию информации у Эмитента отсутствует, указанные документы на странице в сети Интернет не размещались.

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

Совет директоров уставом Эмитента не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган уставом Эмитента не предусмотрен.

Единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Эмитента:

Фамилия, имя, отчество	***Гуде Владимир Юрьевич***
Год рождения:	***02.11.1977***
Сведения об образовании:	***Высшее; МГУ им. М.В. Ломоносова, математик, системный программист*** ***Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова, экономист***

Должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.05.2010	***19.05.2014***	***Руководитель Финансово-правового департамента***	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***

01.09.2010	***09.07.2014***	***Финансовый директор***	***Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (совместительство)***
10.07.2014	***01.08.2014***	***Финансовый директор***	***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (совместительство)***
01.11.2012	***По наст. время***	***Заместитель директора Финансовой дирекции***	***Общество с ограниченной ответственностью «РГС-Медицина» (совместительство)***
20.05.2014	***По наст. время***	***Директор по финансам и правовой поддержке***	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
24.09.2014	***По наст. время***	***Генеральный директор***	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»***
01.07.2016	***30.09.2016***	***Финансовый директор***	***Общество с ограниченной ответственностью «Управление Сбережениями» (совместительство)***
01.10.2016	***По наст. время***	***Управляющий директор***	***Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «РГС Инвестиции» (совместительство)***

Доля участия в уставном капитале эмитента	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента	нет
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента	нет
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	нет
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	нет
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента	нет

Характер любых родственных связей с 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 и (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): ***Не занимал.***

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Совет директоров уставом Эмитента не предусмотрен.

Коллегиальный исполнительный орган уставом Эмитента не предусмотрен.

Для физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления Эмитента, информация о вознаграждениях не указывается.

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации. ***указанные решения и (или) соглашения отсутствуют.***

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

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

Органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента уставом и внутренними документами Эмитента не предусмотрены.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: ***совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом Эмитента.***

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях: ***отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (отличное от ревизионной комиссии (ревизора)), осуществляющее внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента не сформировано..***

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях: ***отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита не сформировано.***

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля: ***отсутствует.***

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: ***на дату утверждения настоящего Проспекта внутренний документ Эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации отсутствует.***

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

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

Ревизор (ревизионная комиссия) и иные органы Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью уставом Эмитента не предусмотрены и не создавались.

У Эмитента отсутствует отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю (иной, отличный от ревизионной комиссии (ревизора), орган (структурное подразделение), осуществляющее внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и (или) отдельное структурное подразделение (служба) внутреннего аудита.

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

Орган контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента уставом Эмитента не предусмотрен и не создавался.

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

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	*2011*	*2012*	*2013*	*2014*	*2015*
Средняя численность работников, чел.	2	2	2	2	2
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	48	48	48	48	48
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	16	15	15	15	15

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

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

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство. ***профсоюзный орган не создавался.***

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

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале, указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Таких соглашений или обязательств нет.

Раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента.

Сотрудникам (работникам) Эмитента не предоставляются сейчас и не предполагается в дальнейшем предоставление опционов Эмитента.

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: ***4.***

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

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «ИНВЕСТПРОГРЕСС»***
Место нахождения	***115088, г. Москва, 3-й Угрешский пр., д.6, стр.1, помещение 1, комн.3***
ИНН	***7723903342***
ОГРН	***1147746323526***
Размер доли участника эмитента в уставном капитале эмитента:	***97%***
Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***

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

Фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица	***Сангулия Алхас Иванович***
Вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу	***Прямой контроль***
Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль	***Участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента***
Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля:	***Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента.***
Размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента	***100%***
Размер доли принадлежащих такому лицу	***Не является акционерным обществом***

обыкновенных акций участника (акционера) эмитента	
Размер доли такого лица в уставном капитале эмитента	***0,01%***
Размер доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***
Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***отсутствуют***

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

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальных правах:

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: ***отсутствует***

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации), место нахождения либо фамилия, имя, отчество (если имеется) (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента: ***такое лицо отсутствует***

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»): ***специальное право отсутствует.***

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

В случае если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: ***такие ограничения отсутствуют.***

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения:
Ограничения отсутствуют.

Указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:
Ограничения отсутствуют.

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

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год,

предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Период:	***2011***
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	29.04.2011
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	11.07.2011
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	05.09.2011
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	20.11.2011
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Период	***2012***
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	20.03.2012

Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	29.04.2012
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	14.06.2012
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	19.11.2012
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	24.12.2012
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Период	***2013***
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	30.03.2013
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	17.04.2013
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Период	***2014***
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	31.03.2014
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»; ООО «СК «РГС-Жизнь»
Местонахождение	119991, г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3
ИНН	7706548313
ОГРН	1047796614700
Доля в уставном капитале эмитента:	100%

Период	***2015***
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:	31.03.2015
Полное и сокращенное фирменные наименования юридического лица	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»; ООО «ИНВЕСТПРОГРЕСС»
Местонахождение	115088, г. Москва, 3-й Угрешский пр., д.6, стр.1, помещение 1, комн.3
ИНН	7723903342
ОГРН	1147746323526
Доля в уставном капитале эмитента:	99,99%

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершенного отчетного года за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

Наименование показателя	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***
Общее количество/общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*
Количество/объем совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб.	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*
Количество/объем совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб.*	-	-	-	-	-
Количество/объем совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб.	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*	*0/0*

** Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрены Уставом Эмитента.*

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В течение пяти последних завершенных отчетных лет, а также за период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом не совершались сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников Эмитента, а также сделки которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления Эмитента.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: ***указанные сделки отсутствуют.***

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

(тыс.руб.)

Показатель	***На 31.12.2011***	***На 31.12.2012***	***На 31.12.2013***	***На 31.12.2014***	***На 31.12.2015***
1	***2***	***3***	***4***	***5***	***6***
Общая сумма дебиторской задолженности (в соответствии с данными формы бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский	***85***	***1 580***	***1 722***	***18 325***	***1 153***

баланс»)					
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершенный отчетный год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	***На 31.12.2015 г.***	***На 30.09.2016 г.***
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	*0*	*0*
в том числе просроченная, тыс. руб.	*0*	*0*
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб.	*0*	*0*
в том числе просроченная, тыс. руб.	*0*	*0*
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб.	*0*	*0*
в том числе просроченная, тыс. руб.	*0*	*0*
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	*1 153*	*1 374*
в том числе просроченная, тыс. руб.		
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	*1 153*	*1 374*
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, тыс. руб.	*0*	*0*

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

на 31.12.2011 г.:

Полное фирменное наименование: ***Инспекция Федеральной налоговой службы № 30 по г. Москве***

Сокращенное фирменное наименование: ***ИФНС № 30 по г. Москве***

Место нахождения: ***121433, г. Москва, ул. М. Филевская, д.10, стр. 3***

ИНН: ***7730057570***

ОГРН: ***не применимо***

Сумма дебиторской задолженности: ***85410,3 руб.***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***дебиторская задолженность не является просроченной***

Дебитор не является аффилированным лицом.

на 31.12.2012 г.:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «РГС Банк»***

Место нахождения: ***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***

ИНН банка: ***7718105676***

БИК: ***044525174***

Сумма дебиторской задолженности: ***1 472 368,87руб.***

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***дебиторская задолженность не является просроченной***

Дебитор не является аффилированным лицом.

<u>на 31.12.2013 г.:</u>

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «РГС Банк»***
Место нахождения: ***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***
ИНН банка: ***7718105676***
БИК: ***044525174***
Сумма дебиторской задолженности: ***1 590 124,64 руб.***
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***дебиторская задолженность не является просроченной***
Дебитор не является аффилированным лицом.

<u>на 31.12.2014 г.:</u>

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО «РГС Банк»***
Место нахождения: ***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***
ИНН банка: ***7718105676***
БИК: ***044525174***
Сумма дебиторской задолженности: ***18 205 251,33 руб.***
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***дебиторская задолженность не является просроченной***
Дебитор не является аффилированным лицом.

<u>на 31.12.2015 г.:</u>

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ПАО «РГС Банк»***
Место нахождения: ***107078, г. Москва, ул. Мясницкая д. 43, стр. 2***
ИНН банка: ***7718105676***
БИК: ***044525174***
Сумма дебиторской задолженности: ***1 026 345,22 руб.***
Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***дебиторская задолженность не является просроченной***
Дебитор не является аффилированным лицом.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2013 – 2015 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенными аудиторскими заключениями приводится в Приложении № 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

<u>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2013 год:</u>
Аудиторское заключение
Бухгалтерский баланс на 31 Декабря 2013 г.;
Отчет о финансовых результатах за период с 1 Января по 31 Декабря 2013 г.;
Отчет об изменениях капитала за 2013 г.;
Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;
Отчет о движении денежных средств за период с 1 Января по 31 Декабря 2013 г.;
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за январь-декабрь 2013 г.;
Пояснительная записка ООО «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год.

<u>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2014 год:</u>
Аудиторское заключение
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г.;
Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2014 г.;
Отчет об изменениях капитала за 2014 г.;
Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;
Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2014 г.;
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.);
Пояснительная записка ООО «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

<u>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2015 год:</u>
Аудиторское заключение
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015 г.;
Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2015 г.;
Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2015 г.;
Расчет оценки стоимости чистых активов акционерного общества;
Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2015 г.;
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.);
Пояснительная записка ООО «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

б) годовая финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, на русском языке за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2013 год, приводится в Приложении № 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

<u>Годовая финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31.12.2013, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности :</u>
Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении
Отчет о совокупном доходе
Отчет о движении денежных средств
Отчет об изменениях в капитале
Примечания к финансовой отчетности

За 2014 и 2015 годы Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного финансового года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит – вместе с соответствующим аудиторским заключением.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента по состоянию на 30 сентября 2016 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приводится в Приложении № 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента по состоянию на 30 сентября 2016 года:
Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2016 г.;
Отчет о финансовых результатах за Январь - Сентябрь 2016 г.

б) промежуточная финансовая отчетность эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, за последний завершенный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного финансового года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитент не составляет индивидуальную промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Учитывая, что Эмитент в 2013 году не имел подконтрольных ему организаций и не являлся организацией, предусмотренной частью 1 статьи 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности", Эмитент не был обязан составлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность. Подконтрольные организации появились в 2014 году.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2014 и 2015 годы, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приводится в Приложении № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг:

Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2014 год :
Аудиторское заключение

Консолидированный отчет о финансовом положении
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Консолидированный отчет о движении денежных средств

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

<u>Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2015 год :</u>
Аудиторское заключение
Консолидированный отчет о финансовом положении
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Консолидированный отчет о движении денежных средств
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность.

Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев 2016 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, приводится в Приложении № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг:

<u>Заключение по результатам обзорной проверки Консолидированная сокращенной промежуточной финансовой информации Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 30 июня 2016 года и за 6 месяцев 2016 года:</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении
Консолидированный отчет о совокупном доходе
Консолидированный отчет об изменениях в капитале
Примечания к сокращенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Эмитента составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность: ***указанная промежуточная консолидированная финансовая отчетность у Эмитента отсутствует.***

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента. Информация об основных положениях принятой эмитентом

учетной политике указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

Учетная политика на 2013- 2016 годы, была утверждена Эмитентом в редакции учетной политики на 2012 год.

Информация об учетной политике Эмитента на 2012 год, а также приказы Генерального директора Эмитента об утверждении учетной политики Эмитента для целей бухгалтерского учета и налогового учета на 2013 - 2016 годы в редакции учетной политики Эмитента на 2012 год приведена в Приложении № 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

В случае если эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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

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

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг: ***существенные изменения в составе имущества Эмитента, произошедшие после даты окончания последнего завершенного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в Проспекте ценных бумаг, отсутствуют.***

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

Сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Программа или Программа облигаций – Программа биржевых облигаций серии 001Р, первая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая определяемые общим образом права владельцев биржевых облигаций и иные общие условия для одного или нескольких выпусков биржевых облигаций;

Условия выпуска – Условия выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций, вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного выпуска биржевых облигаций;

Выпуск – отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска – биржевая облигация, размещаемая в рамках Выпуска;

Биржевые облигации – биржевые облигации, размещаемые в рамках одного Выпуска.

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***Биржевые облигации на предъявителя***

Иные идентификационные признаки биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций: ***Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, размещаемые в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р.***

Информация о серии отдельного выпуска Биржевых облигаций будет указана в Условиях выпуска.

8.2. Форма ценных бумаг

Форма размещаемых ценных бумаг: ***документарные***

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

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

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

ИНН: ***7702165310***

Телефон: ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: ***045-12042-000100***

Дата выдачи: ***19.02.2009***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Лицензирующий орган: ***ФСФР России***

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Программе и/или в Условиях выпуска упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением единого сертификата (далее – «Сертификат» или «Сертификат Биржевых облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в НКО АО НРД (далее также – «НРД»), на весь объем Выпуска. Выдача отдельных сертификатов на руки владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

До даты начала размещения Биржевых облигаций ООО «РЭДВАНС» (далее - «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД.

Образец Сертификата Биржевых облигаций приводится в приложении к соответствующим Условиям выпуска.

В случае расхождений между текстом Программы, Условий выпуска и данными, приведенными в Сертификате Биржевых облигаций, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевыми облигациями, в объеме, установленном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту именуются совокупно «Депозитарии», и по отдельности - «Депозитарий»).

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и Депозитариями держателям Биржевых облигаций. Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и Депозитариях.

Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций обязан открыть счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям за все купонные периоды. Снятие Сертификата Биржевых облигаций с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами депозитария.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации, а также осуществление выплат по ним, будут регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальная и максимальная номинальная стоимость каждой Биржевой облигации в условиях Программы облигаций не определяется.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций отдельного выпуска в условиях Программы облигаций не определяется.

Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

В случае, если выпуск ценных бумаг предполагается размещать траншами, указывается также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) ценных бумаг в каждом транше, а также порядковые номера и (в случае присвоения) коды ценных бумаг каждого транша:

Биржевые облигации не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения об общем количестве Биржевых облигаций выпуска, размещенных ранее, или о том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

8.7.1. Для обыкновенных акций:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8.7.2. Для привилегированных акций:

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8.7.3. Для облигаций:

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями, являются Сертификат Биржевых облигаций, Программа и Условия выпуска.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (непогашенной части номинальной стоимости, в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, владелец Биржевой облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода (процента), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Программы, а сроки выплаты - в п. 9.4. Программы.

Владельцу Биржевой облигации предоставляется право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, указанных в п. 10.1. Программы.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, указанных в п. 9.5.1. Программы, а также предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выпуска Биржевых облигаций недействительным.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Размещаемые ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Указывается способ размещения ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. ***открытая подписка.***

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг. В случае если срок размещения ценных бумаг определяется указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, также указывается порядок раскрытия такой информации.

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

Эмитент Биржевых облигаций и биржа, осуществившая их допуск к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – Проспект), любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Сообщение о присвоении идентификационного номера Программе и порядке доступа к информации, содержащейся в Программе и Проспекте, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее - Список)) и о присвоении идентификационного номера выпуску Биржевых облигаций, а также порядке доступа к информации, содержащейся в Условиях выпуска, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента. Информация об определенной Эмитентом дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта и может быть указана в Условиях выпуска. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Об определенной дате начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан

опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

<u>Дата окончания размещения Биржевых облигаций (или порядок определения срока их размещения) будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.</u>

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Условиями выпуска (далее – Цена размещения).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (ранее и далее – «Биржа», «ФБ ММВБ») путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее – Система торгов) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Заявки на покупку Биржевых облигаций и заявки на продажу Биржевых облигаций подаются с использованием Системы торгов в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в Системе торгов.

Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

В случае, если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указывается наименование лица, организующего проведение торгов (эмитент, специализированная организация). Если организация торгов осуществляется специализированной организацией, указываются ее полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, а если организованные торги проводятся биржей или иным организатором торговли, - также номер, дата выдачи, срок действия лицензии, на основании которой биржа или иной организатор торговли вправе осуществлять деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию.

Сведения о лице, организующего проведение торгов (далее – «Биржа», «Организатор торговли»):

Полное фирменное наименование***: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование***: ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

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

Номер лицензии биржи: ***077-007***

Дата выдачи: ***20.12.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)***

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

При этом размещение Биржевых облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – Конкурс) либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой (далее – Формирование книги заявок).

В случае размещения дополнительного выпуска Биржевых облигаций к ранее размещённому в рамках Программы облигаций основному выпуску Биржевых облигаций размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска может происходить путем проведения аукциона по определению единой цены размещения Биржевых облигаций (далее также – «Аукцион») либо путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций (далее – «Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Информация о выбранном порядке размещения будет раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта либо указана в Условиях выпуска.

В этом случае Эмитент информирует Биржу до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия размещения путем подписки Биржевых облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Процентная ставка купона на первый купонный период Биржевых облигаций определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на Конкурс с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером (как определено ниже).

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена приобретения;***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина процентной ставки купона на первый купонный период;***

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если единоличный исполнительный орган Эмитента назначит процентную ставку купона на первый купонный период большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки купона на первый купонный период.

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по Цене размещения Биржевых облигаций, установленной в соответствии с Условиями выпуска.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену покупки, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки купона на первый купонный период, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок, полученного от Андеррайтера, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей (как этот термин определен ниже).

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

После опубликования в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент информирует Андеррайтера и НРД о величине процентной ставки купона на первый купонный период.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Андеррайтер заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки купона на первый купонный период.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером. Письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

После определения ставки купона на первый купонный период 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 Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Конкурса.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

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

2) Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны Участников торгов являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Биржевых облигаций Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок, полученного от Андеррайтера, Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием

количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку.

Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Андеррайтер заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (через Андеррайтера) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Андеррайтера.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации и количестве Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Программой порядку.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена приобретения;***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.***

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная в соответствии с Условиями выпуска.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке купона на первый купонный период.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

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

В случае, если эмитент и (или) уполномоченное им лицо 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, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи таких предварительных заявок:

При размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок Андеррайтер по поручению Эмитента может заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Андеррайтером оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (через Андеррайтера) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Андеррайтером способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее - ленте новостей) информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем Биржевых облигаций акцепта от Андеррайтера на заключение Предварительного договора.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, максимальную цену приобретения одной Биржевой облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, минимальный размер премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (при условии ее маркетирования), уплачиваемой сверх цены досрочного погашения Биржевых облигаций в случае досрочного погашения по усмотрению Эмитента, предусмотренного п. 9.5.2.1. Программы и 8.9.5.2.1. Проспекта, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается в порядке и сроки, указанные в 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном выше в настоящем пункте.

3) Размещение Биржевых облигаций путем проведения Аукциона (для размещения дополнительных выпусков):

Размещение Биржевых облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по единой цене размещения Биржевых облигаций, определенной на Аукционе.

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Аукциона и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Аукцион начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций.

Единая цена размещения определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Аукциона в период сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций на Аукционе Участники торгов подают заявки на приобретение Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Аукцион устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером в соответствии с Программой облигаций и Правилами Биржи.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена приобретения (в процентах к непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);***
- ***количество Биржевых облигаций, соответствующее этой цене;***
- ***код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;***
- ***прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.***

В качестве цены приобретения должна быть указана та цена размещения Биржевых облигаций, по которой покупатель готов приобрести Биржевые облигации. Цена приобретения указывается без накопленного купонного дохода (далее – НКД).

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит цену размещения Биржевых облигаций меньшую или равную указанной в заявке цены.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также суммы накопленного купонного дохода (НКД), рассчитываемого в соответствии с п. 18 Программы облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Аукционе не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Аукцион Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Аукцион, Биржа составляет сводный реестр заявок на приобретение ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») в котором данные заявки ранжированы по убыванию указанной в заявке цены покупки Биржевых облигаций (а в случае наличия в заявках одинаковых цен покупки Биржевых облигаций ранжирование дополнительно осуществляется по времени подачи заявки, начиная с заявки, поданной ранее по времени) и передает его Эмитенту либо Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных в ходе Аукциона, Эмитент устанавливает единую цену размещения Биржевых облигаций.

Эмитент сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием сообщения о цене размещения в ленте новостей. Информация о цене размещения

раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы биржевых облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг.

После опубликования в ленте новостей сообщения о цене размещения, Эмитент информирует Андеррайтера.

После определения и опубликования цены размещения Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Программой облигаций и Правилами Биржи порядку.

Очередность удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций на Аукционе устанавливается с учетом приоритета цен, указанных в заявках на покупку Биржевых облигаций на Аукционе, т.е. первой удовлетворяется заявка с наибольшей ценой приобретения. Если по одинаковой цене зарегистрировано несколько заявок на покупку Биржевых облигаций на Аукционе, в первую очередь удовлетворяются заявки на покупку Биржевых облигаций на Аукционе, поданные ранее по времени. Размер заявки на покупку Биржевых облигаций на Аукционе не влияет на ее приоритет. При этом заявка на покупку Биржевых облигаций на Аукционе, поданная Участником торгов, удовлетворяется по единой цене размещения, при условии, что цена, указанная в заявке на покупку, не ниже, чем установленная Эмитентом единая цена размещения. Все заявки, подлежащие удовлетворению по итогам Аукциона, удовлетворяются по единой цене размещения. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций на Аукционе превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций на Аукционе удовлетворяется в размере остатка неразмещенных до этого момента Биржевых облигаций.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются (отклоняются).

После определения единой цены размещения Биржевых облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Аукциона, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения Аукциона. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на приобретение Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на приобретение Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, удовлетворение последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

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

Условием приема к исполнению адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг, осуществляющей расчеты по сделкам, заключенным на ФБ ММВБ (далее - Клиринговая организация).

Проданные Биржевые облигации переводятся на счета депо покупателей Биржевых облигаций в НРД в дату совершения операции купли-продажи.

4) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны приобретателей на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Программой биржевых облигаций (Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок) (для размещения дополнительных выпусков):

В случае размещения Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций. Цена размещения должна быть единой для всех приобретателей Биржевых облигаций. Информация о цене размещения раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы облигаций и п. 8.11 Проспекта ценных бумаг или может быть указана в Условиях

выпуска. Об определенной цене размещения Эмитент уведомляет Биржу до даты начала размещения.

В случае изменения законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих порядок и сроки принятия решения о цене размещение, решение будет приниматься в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами.

Размещение Биржевых облигаций по цене размещения путем сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны приобретателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок, с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций подают в адрес Андеррайтера адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций с использованием Системы торгов, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций, Биржа составляет сводный реестр заявок на приобретение ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки и иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям. Эмитент передает вышеуказанную информацию Андеррайтеру. Андеррайтер заключает сделки купли-продажи Биржевых облигаций путем подачи в Систему торгов встречных заявок по отношению к заявкам, поданным Участниками торгов, которым Эмитент намеревается продать Биржевые облигации. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций за счет потенциального покупателя Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов) Эмитент (через Андеррайтера) заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Биржевых облигаций и Эмитент (через Андеррайтера) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Андеррайтером будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении заявки (данное положение не применимо в отношении заявок, выставленных Участниками торгов, с которыми, либо с клиентами которых, Эмитент заключил Предварительные договоры). Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

Андеррайтер не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения дополнительного выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на приобретение Биржевых облигаций по цене размещения, определенной Эмитентом, в адрес Андеррайтера. Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также

количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения, определенная Эмитентом в качестве единой цены размещения (в процентах к непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента);

- количество Биржевых облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана единая цена размещения Биржевых облигаций, установленная Эмитентом в соответствии с п. 8.3. Программы облигаций.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный приобретатель хотел бы приобрести по определенной Эмитентом до даты начала размещения единой цене размещения.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а также накопленного купонного дохода (НКД), рассчитанного в соответствии с п. 18 Программы облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям.

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

Порядок заключения Предварительных договоров (для дополнительных выпусков):

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»).

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом (через Андеррайтера) предложений (оферт) от потенциальных инвесторов о заключении таких Предварительных договоров, в соответствии с которыми покупатели и Эмитент (через Андеррайтера) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любое предложение (оферта) о заключении Предварительного договора, может быть по усмотрению Эмитента отклонено, акцептовано полностью или в части.

Поданные предложения (оферты) о заключении Предварительного договора подлежат регистрации Андеррайтером в специальном журнале учета поступивших предложений в день их поступления.

Ответ о принятии предложения (оферты) заключить Предварительный договор (акцепте) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты), не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем Биржевых облигаций акцепта от Андеррайтера на заключение Предварительного договора.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную цену (в процентах к непогашенной номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента), по которой он готов приобрести Биржевые облигации дополнительного выпуска, и количество Биржевых облигаций дополнительного выпуска, которое он готов приобрести по указанной максимальной цене, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить предварительный договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается в порядке и сроки, указанные в 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Основные договоры по приобретению Биржевых облигаций заключаются в течение срока размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по единой цене размещения Биржевых облигаций, определенной Эмитентом до даты начала размещения в соответствии с п. 8.3 Программы облигаций, путем выставления адресных заявок в Системе торгов в порядке, установленном выше.

возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»: ***возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.***

для именных ценных бумаг, ведение реестра владельцев которых осуществляется регистратором, - лицо, которому эмитент выдает (направляет) передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету или счету депо первого владельца (регистратор, депозитарий, первый владелец), срок и иные условия выдачи передаточного распоряжения: ***Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы облигаций, не являются именными***

для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – порядок, в том числе срок, внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем учет прав на указанные ценные бумаги:

Размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (далее – «Клиринговая организация»), размещенные Биржевые облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления

клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы Биржевых облигаций.

для документарных ценных бумаг без обязательного централизованного хранения – порядок, в том числе срок, выдачи первым владельцам сертификатов ценных бумаг: ***по Биржевым облигациям предусмотрено централизованное хранение.***

В случае реорганизации ЗАО «ФБ ММВБ» размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли. В тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается ЗАО «ФБ ММВБ», «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ЗАО «ФБ ММВБ» или его правопреемник.

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению ***и по организации размещения*** ценных бумаг:

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее – «Организаторы»), будет указана в Условиях выпуска.

Основные функции данных лиц, в том числе:

1. подготовка проектов документации, необходимой для включения Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам и проведения размещения Биржевых облигаций;

2. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;

3. осуществление иных действий, необходимых для размещения Биржевых облигаций.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций, является агент по размещению ценных бумаг, действующий по поручению и за счёт Эмитента (далее и ранее - Андеррайтер).

Лицо, назначенное Андеррайтером, либо перечень возможных Андеррайтеров, которые могут быть привлечены Эмитентом к размещению Биржевых облигаций, будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

Решение о назначении Андеррайтера принимается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы. Информация об этом раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы и п.8.11

Проспекта, в случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска.

Основные функции Андеррайтера:

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок или размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения и при условии, что Эмитент примет решение о заключении Предварительных договоров);

- заключение Предварительных договоров путем направления потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок или размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения);

- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой;

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

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

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

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: ***Обязанность у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, отсутствует.***

наличие у такого лица 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, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: ***Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, не установлена.***

наличие у такого лица 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, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: ***право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг у лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, отсутствует***

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения: ***размер вознаграждения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в совокупности не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости каждого выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций.***

В случае, если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство: ***не планируется***

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется 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), указываются: ***не планируется.***

В случае, если эмитент в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство: ***Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.***

В случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: ***такое предварительное согласование не требуется.***

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

1. Для размещения выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются впервые в рамках Программы:

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения в условиях Программы не определяется, а будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Начиная со 2-го (Второго) дня размещения Биржевых облигаций покупатель при приобретении Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (НКД) по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T – T(j-1)) / 365 / 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom –номинальная стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1,2,…,n;

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

T – дата размещения Биржевых облигаций;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).

2. Для размещения дополнительных выпусков Биржевых облигаций, которые размещаются дополнительно к ранее размещенным выпускам Биржевых облигаций в рамках Программы:

Биржевые облигации дополнительного выпуска размещаются по единой цене размещения, устанавливаемой уполномоченным органом управления Эмитента.

Цена размещения устанавливается в соответствии с порядком, установленным п. 8.3. Программы и п.8.8.3 Проспекта, в зависимости от способа размещения дополнительного выпуска.

1) Аукцион:

Цена размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска определяется по итогам проведения Аукциона на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций дополнительного выпуска в дату начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

2) Размещение по цене размещения путем сбора адресных заявок:

В случае размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска по цене размещения путем сбора адресных заявок, уполномоченный орган управления Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска принимает решение о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

При совершении сделок по размещению Биржевых облигаций дополнительного выпуска в любой день размещения приобретатель при совершении операции приобретения Биржевых облигаций дополнительного выпуска также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, рассчитанный по следующей формуле:

НКД = Nom * Cj * (T – T(j-1)) / 365 / 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, в рублях Российской Федерации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1,2,…,n;

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

T – дата размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска;

T(j-1) – дата начала j-го купонного периода, на который приходится размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).

Сообщение о цене размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11. Программы и п.8.11 Проспекта.

Размещение ценных бумаг не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

В случае, если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные средства, полученные от размещения Биржевых облигаций на Бирже, зачисляются на счет Андеррайтера в НРД.

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

Сокращенное фирменное наименование: ***НКО АО НРД***

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

Почтовый адрес: ***105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12***

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: ***№ 3294***

Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Дата выдачи: ***4 августа 2016 г.***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Банк России***

БИК: ***044525505***

К/с: ***30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО***

тел. ***(495) 956-27-90, 956-27-91***

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска и/или в сообщении о назначении Андеррайтера, раскрываемом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление Биржи об итогах размещения Биржевых облигаций, которое направляется в Банк России биржей, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам и присвоившей их выпуску идентификационный номер.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

8.9.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций.

Биржевые облигации погашаются в дату (далее – Дата погашения), которая или порядок определения которой будут установлены в Условиях выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Указываются порядок и условия погашения облигаций.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы и п.8.9.5 Проспекта) (здесь и далее – непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций).

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается Условиями выпуска.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в соответствующих Условиях выпуска.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

КДi= Ci * Nom * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100%),

где

КДi - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду в рублях Российской Федерации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в рублях Российской Федерации;

Ci - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых;

ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода.

ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3…N), где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска.

КДi рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в порядке, указанном ниже.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в дату начала размещения Биржевых облигаций по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных приобретателей Биржевых облигаций или до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок в порядке, описанном в п. 8.3. Программы.

Информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам начиная со второго по j-ый купонный период (j = 2,…N).

Информация об определенных до даты начала размещения Биржевых облигаций ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения

Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках либо порядке определения ставок по купонам Биржевых облигаций, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, определенных Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок в согласованном порядке.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок выплаты дохода по облигациям: ***Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода (далее - Дата окончания купонного периода/выплаты купонного дохода).***

Порядок выплаты дохода по облигациям:

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в

установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.9.5.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев производится по 100% от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций, могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также – Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги

учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту, необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, определенного в п. 9.2.Условий выпуска, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы, п.8.9.2 Проспекта и Условиями выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, надлежаще выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать им инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее – срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении).

В случае принятия решения Эмитентом об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия решения Эмитентом об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет владельца Биржевых облигаций об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для

заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений, Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее – Дата исполнения).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций

Информация о возникновении/ прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Программы и п. 8.11 Проспекта.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Иные условия:

Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий

исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев к случаям, указанным в настоящем пункте Проспекта.

8.9.5.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

В Условиях выпуска также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте Проспекта, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

9.5.2.1.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.9.5.2.3 Программы и 8.9.5.2.3 Проспекта). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату/даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также наличие или отсутствие премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, уплачиваемой сверх цены досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае ее наличия, размер). Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения. Также Эмитент информирует НРД о размере накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения, и размере премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, уплачиваемой сверх цены досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае ее наличия).

В случае если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1 Проспекта, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.5.2.1 Программы и п.8.9.5.2.1 Проспекта.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: ***Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения в соответствии с п. 18 Программы и п.8.19 Проспекта. Также выплачивается премия (в случае ее наличия) в размере, определенном единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата досрочного погашения, определенная Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

9.5.2.2.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения:

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций. Общая стоимость всех досрочно погашаемых частей номинальной стоимости Биржевых облигаций в сумме равна 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенных Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств Эмитента (в том числе, об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

9.5.2.3.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта. Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания такого купонного периода.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента:

Сообщение о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

9.5.2.4. Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если Дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевых облигаций и по выплате купонного дохода за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Программы платежный агент не назначен.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1 Проспекта.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со ст. 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Программы и Условий выпуска.

Неисполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Биржевых облигаций – (далее – Существенное нарушение условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям), в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в случае:

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

- просрочки по вине Эмитента исполнения обязательства по приобретению Биржевых облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней.

Порядок обращения с требованиями к эмитенту

1. В случаях, признаваемых в соответствии с пунктом 5 статьи 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» существенным нарушением условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе предъявлять Эмитенту требования об их досрочном погашении с момента наступления соответствующих событий и до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Порядок предъявления к Эмитенту требований о досрочном погашении Биржевых облигаций осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 9.5.1 Программы и 8.9.5.1 Проспекта, с учетом особенностей, установленных статьей 8.9 и 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2. В случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе, не заявляя требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией):

- ***в случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по выплате очередного процента (купона) по Биржевым облигациям - выплатить начисленный, но не выплаченный купонный доход, а также проценты за несвоевременную выплату купонного дохода в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;***
- ***в случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Биржевых облигаций - выплатить номинальную стоимость (соответствующую часть номинальной стоимости) Биржевых облигаций, а также проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;***
- ***в случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по приобретению Биржевых облигаций – исполнить обязательства по приобретению Биржевых облигаций по установленной в соответствии с п. 10 Программы и п.8.10 Проспекта по цене приобретения, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по приобретению в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.***

В случае Существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено, обратиться к Эмитенту с требованием (претензией) уплатить проценты за

несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование (претензия) к Эмитенту (далее – Претензия) направляется по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, и в порядке, аналогичном порядку реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, указанному в пункте 9.5.1 Программы.

В случае невозможности направления Претензии к Эмитенту через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Претензию, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Претензию заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по адресу Эмитента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

В Претензии указываются сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Биржевым облигациям.

Претензия рассматривается Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней (далее – срок рассмотрения Претензии).

В случае, если Претензия содержит требование о выплате процентов за несвоевременное исполнение или неисполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты окончания срока рассмотрения Претензии перечисляет по указанным в Претензии реквизитам причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае Существенного нарушения Эмитентом условий исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости (соответствующей части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода за полный купонный период по Биржевым облигациям и по приобретению Биржевых облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации), осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, процентного (купонного) дохода по ним, для приобретения Биржевых облигаций в п.9.2, п. 9.4. и п.10 Программы и п.8.9.2, п. 8.9.4, п. 8.9.10 Проспекта, соответственно.

В том случае, если будет удовлетворено хотя бы одно Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, предъявленное в порядке, указанном в п. 9.5.1 Программы и п.8.9.5.1 Проспекта, в результате чего будет выплачена номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) Биржевой облигации и сумма купонного дохода за законченный купонный период, то выплата сумм, причитающихся остальным владельцам, имеющим право на их получение в соответствии с п. 9.7 Программы и п.8.9.7 Проспекта, не может быть осуществлена в порядке, предусмотренном разделами 9.2 и 9.4 Программы и п.8.9.2, п.8.9.4 Проспекта. В таком случае Эмитент должен запросить у НРД предоставить список лиц, являющихся владельцами Биржевых облигаций на соответствующие даты (далее – Список). Для осуществления указанных в настоящем абзаце выплат владельцам, указанным в Списке, которые не предъявляли Требования, Эмитент должен обеспечить перечисление соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых

облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Биржевых облигаций, по выплате купонного дохода по ним, по приобретению Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

При этом, в случае назначения представителя владельцев Биржевых облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Биржевых облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг, условиями выпуска Биржевых облигаций или решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций.

Владельцы Биржевых облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Биржевых облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Биржевых облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

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 по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Биржевых облигаций, которая включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;

- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Указанная информация публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п.8.11 Проспекта.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

8.10.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятия отдельного решения уполномоченного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Дата приобретения по требованию владельцев).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых ЗАО «ФБ ММВБ», путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи).

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – Агент по продаже).

Эмитент действует с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – Агент по приобретению).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Агентом по приобретению является Андеррайтер.

Агент по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

2) Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

<u>8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):</u>

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их последующего обращения.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров по приобретению Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации. Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы, Условий выпуска и Устава Эмитента.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

Указанное решение должно содержать:

- указание на выпуск (серию) Биржевых облигаций, которые приобретаются (серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на бирже в процессе размещения);

- количество приобретаемых Эмитентом Биржевых облигаций соответствующего выпуска;

- цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение Биржевых облигаций (дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций и дату окончания приобретения Биржевых облигаций);

- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций;

- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций (в случае, если приобретение Биржевых облигаций осуществляется на организованных торгах).

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее – Дата приобретения по соглашению с владельцами).

Срок (дата начала и дата окончания) приобретения Биржевых облигаций не может наступать ранее полной оплаты Биржевых облигаций.

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи ценных бумаг в порядке, предусмотренном в соответствующим решении о приобретении Биржевых облигаций, принятом уполномоченным органом управления Эмитента.

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

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

Порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта.

Иные условия приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев или по соглашению с их владельцами:

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке рублях Российской Федерации.

Эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно.

Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Положения Программы о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

На дату утверждения Программы облигаций Эмитент не имеет обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета эмитента начиная с квартала, в течение которого началось размещение Биржевых облигаций.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах с даты, следующей за днем начала размещения Биржевых облигаций первого выпуска.

Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативными актами в сфере финансовых рынков, а также правилами биржи, устанавливающими порядок допуска Биржевых облигаций к торгам, утвержденными биржей, и в порядке и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, в порядке и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом ценных бумаг, а также действующим законодательством РФ.

В случаях, когда Эмитент обязан опубликовать информацию в ленте новостей, такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных в установленном прядке на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (ранее и далее – «лента новостей»), не позднее последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент планирует использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее – «сеть Интернет»), адрес такой страницы: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36698.

Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36698.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в п. 11 Программы и п.8.11 Проспекта, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

Раскрытие информации о выпуске Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, осуществляется в следующем порядке.

1) Информация о присвоении Программе идентификационного номера публикуется Эмитентом в форме сообщения в следующие сроки с даты опубликования информации о присвоении Программе идентификационного номера на странице биржи, осуществившей его присвоение, в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления биржи, осуществившей присвоение Программе идентификационного номера, о его присвоении посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) В случае если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, информация об утверждении Условий выпуска раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными

актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об утверждении Условий выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты с даты принятия решения об утверждении Условий выпуска.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Эмитент и биржа, осуществившая, допуск Биржевых облигаций к организованным торгам, обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

4) Информация о присвоении отдельному выпуску (дополнительному выпуску) Биржевых облигаций идентификационного номера публикуется Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты опубликования информации о присвоении выпуску (дополнительному выпуску) Биржевых облигаций идентификационного номера на странице Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о присвоении выпуску Биржевых облигаций идентификационного номера 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 - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

5) В случае если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) через представительство ЗАО «ФБ «ММВБ» или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения (о включении Биржевых облигаций в Список) 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 - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

6) Эмитент обязан опубликовать текст представленной бирже Программы и текст представленного бирже Проспекта на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций первого выпуска в рамках Программы облигаций.

При публикации текста представленной бирже Программы и текста представленного бирже Проспекта на странице в сети Интернет должен быть указан идентификационный номер, присвоенный Программе, дата его присвоения и наименование биржи, осуществившей присвоение Программе идентификационного номера.

Текст представленной бирже Программы и текст представленного бирже Проспекта должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 всех биржевых облигаций, размещенных в рамках Программы (до истечения срока действия Программы, если ни одна Биржевая облигация в рамках Программы не была размещена).

Запрещается размещение Биржевых облигаций в рамках Программы ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Программе.

7) В срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент публикует текст Условий выпуска на странице в сети Интернет.

При опубликовании текста Условий выпуска на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер, присвоенный Выпуску биржей, дата его присвоения и наименование биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам.

Текст Условий выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех Биржевых облигаций выпуска.

8) Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Программой, Проспектом и Условиями выпуска и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, дом 7, +7 (495) 797-32-95.

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 (Семи) дней с даты предъявления 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 опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет.

9) Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

9.1) Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

9.1.1. Сообщение о принятии Эмитентом решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также порядок принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Биржевых облигаций; дату/даты, в которую возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента; размер премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций (если она установлена), уплачиваемой сверх цены досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, в установленном порядке.

9.1.2. Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, размер премии в процентах от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, уплачиваемой сверх цены досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае ее наличия), срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в установленном порядке.

9.2) Сообщение о принятии Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) и не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также порядок и условия осуществления Эмитентом частичного досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, в установленном порядке.

9.3) Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы и п.8.10.1 Проспекта.

Информация о принятии Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия решения о досрочном погашении Биржевых облигаций и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций;***

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок и условия осуществления Эмитентом досрочного погашения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении в установленном порядке.

10) Информация о дате начала размещения должна быть опубликована Эмитентом в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11) Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, которая не была установлена в Условиях выпуска, может быть перенесена (изменена) решением единоличного исполнительного органа Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации о переносе (изменении) даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Программой и Проспектом.

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет - не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее, чем за 1 (один) день до наступления соответствующей даты.

12) В случае, если в Условиях выпуска не будет установлен выбранный порядок размещения Биржевых облигаций, или решение о порядке размещения Биржевых облигаций будет приниматься Эмитентом до утверждения Условий выпуска, сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В этом случае Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если в Условиях выпуска не будет указан счет Андеррайтера Эмитент раскрывает информацию о счете Андеррайтера в составе сообщения о существенном факте о принятии Эмитентом решения о порядке размещения.

13) В случае, если в Условиях выпуска указан перечень возможных Андеррайтеров, или в случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска, информацию о назначении Андеррайтера Эмитент раскрывает в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать также реквизиты счета Андеррайтера, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций.

14) В случае если Андеррайтер по поручению Эмитента намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг, Эмитент раскрывает следующую информацию:

14.1) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента такого решения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленные решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением единоличного исполнительного органа Эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты принятия решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня и до даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

14.2) об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней, следующих за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

15) Порядок раскрытия информации о величине процентной ставки купона на первый купонный период, в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах.

15.1) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок, Эмитент также до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период. Сообщение об установленной Эмитентом ставке купона на первый купонный период, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента ставки купона первого купонного периода и не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента ставки купона на первый купонный период и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

15.2) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций в форме Конкурса - информация о величине процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента по результатам проведенного Конкурса, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков и в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставки купона на первый купонный период Биржевых облигаций;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставки купона на первый купонный период.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

16) В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска, информация о единой цене размещения Биржевых облигаций раскрывается в следующем порядке:

16.1) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска на Аукционе, информация о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по итогам проведенного Аукциона, раскрывается Эмитентом в форме сообщения «О цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска и 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 об определении цены (порядка определения цены) размещения, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения «О цене (порядке определения цены) размещения» в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

16.2) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций дополнительного выпуска путем сбора адресных заявок на приобретение Биржевых облигаций по единой цене размещения, информация о единой цене размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска, установленной уполномоченным органом управления Эмитента, если в сообщении о присвоении идентификационного номера дополнительному выпуску Биржевых облигаций или в сообщении о дате начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска не указаны цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения, раскрывается Эмитентом в форме сообщения «О цене (порядке определения цены) размещения ценных бумаг» до даты начала размещения Биржевых облигаций дополнительного выпуска и 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 об определении цены (порядка определения цены) размещения, или с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента цены размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом размещение Биржевых облигаций дополнительного выпуска не может осуществляться до опубликования Эмитентом сообщения о цене размещения в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

17) Информация о начале и завершении размещения ценных бумаг раскрывается в следующем порядке:

В соответствии с п. 26.12 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утв. Банком России 30.12.2014 № 454-П) (ранее и далее также – «Положение о раскрытии информации»), в случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями главы 5 Положения о раскрытии информации раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, либо не позднее следующего дня после размещения последней Биржевой облигации в случае, если все Биржевые облигации размещены до истечения срока размещения, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах размещения Биржевых облигаций и уведомляет об этом Банк России в установленном им порядке.

19) Порядок раскрытия информации об исполнении обязательств Эмитента по Биржевым облигациям.

19.1. Информация об исполнении обязательств Эмитента по выплате дохода (купонного дохода, части номинальной стоимости) по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате доходов по Биржевым облигациям Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного

срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости Биржевых облигаций, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

19.2. Информация о погашении/об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты погашения /досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать, в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

20) Информация о назначении Эмитентом платежного агента и/или Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах, в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по требованию их владельцев и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока направления требований о приобретении Биржевых облигаций.

Сообщение о назначении Эмитентом Агента по приобретению Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций.

В сообщении о назначении/отмене назначения Агента по приобретению указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и почтовый адрес назначенного Агента по приобретению, номер и дата лицензии, на основании которой указанное лицо может осуществлять функции Агента по приобретению, орган, выдавший указанную лицензию, а также дата, начиная с которой указанное лицо начинает (прекращает) осуществлять функции Агента по приобретению.

21) Процентная ставка или порядок определения размера ставок по купонам, начиная со второго, определяется в соответствии с порядком, указанным в п. 9.3 Программы, в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах.

21.1) Информация о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются до даты начала размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия соответствующего решения уполномоченным органом управления Эмитента, которым принято такое решение:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

21.2) Информация о ставках или порядке определения размера ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по купонным периодам, начиная со второго, которые определяются Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в котором определяется процентная ставка по последующим купонам.

22) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования текста Программы и Проспекта на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

23) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), сообщение о соответствующем решении раскрывается в форме сообщения, а в случае, если Эмитент обязан раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором Эмитентом принято решение о приобретении Биржевых облигаций, но не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока принятия предложения о приобретении Биржевых облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на бирже в процессе размещения;

- количество приобретаемых Биржевых облигаций соответствующего выпуска;

- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней.

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;

- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;

- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;

- порядок приобретения Биржевых облигаций;

- форму и срок оплаты;

- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с Даты приобретения Биржевых облигаций / даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев / даты приобретения по соглашению с владельцами;

- на странице в сети Интернет — не позднее 2 (Двух) дней с Даты приобретения Биржевых облигаций по требованию владельцев / даты приобретения по соглашению с владельцами.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25) Раскрытие информации о досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

25.1) Информация о делистинге Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли, об исключении Биржевых облигаций Эмитента из котировального списка российской биржи (из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российского организатора торговли):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

25.2) Информация о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой возникновение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

25.3) Информация о прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Биржевых облигаций Эмитента указанного права:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о внесении изменений в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, и (или) в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, а если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг не подлежит государственной регистрации - также иного органа (организации), уполномоченного (уполномоченной) в соответствии с законодательством Российской Федерации направлять такое требование (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг 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 в Программу, Условия выпуска и (или) в Проспект, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) 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 в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

27) После утверждения биржей в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в принятия биржей решения об отказе в утверждении таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации об утверждении биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе биржи в утверждении таких изменений на странице Биржи в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления биржи о принятом решении об утверждении изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе биржи в утверждении таких изменений 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 подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - 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 в соответствии с требованиями раздела V Положения.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

28) Информация об утверждении Биржей изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска должна быть раскрыта Эмитентом в следующие сроки с даты раскрытия Биржей на странице в сети Интернет информации об утверждении изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятом решении 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 - не позднее 2 (Двух) дней.

После утверждения биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг Эмитент обязан опубликовать текст утвержденных биржей изменений в Программу, в Условия выпуска и (или) в Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более 2 (Двух) дней с даты раскрытия на странице Биржи информации о принятии решения об утверждении биржей указанных изменений через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления биржи о принятом решении об утверждении указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, но не ранее даты опубликования на странице в сети Интернет текста представленных бирже Программы, Условий выпуска и (или) представленного бирже Проспекта ценных бумаг соответственно. При опубликовании текста изменений в Программу облигаций, в Условия выпуска и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата утверждения биржей указанных изменений и наименование биржи, осуществившей их утверждение.

Текст утвержденных биржей изменений в Программу, в Условия выпуска должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации 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 срока, установленного для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту представленного бирже Программы, Условий выпуска.

Текст утвержденных биржей изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного 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 срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа в сети Интернет к тексту представленного бирже Проспекта ценных бумаг.

Эмитент обязан предоставить заинтересованному лицу копии изменений в Программу и/или в Проспект и/или в Условия выпуска за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

29) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, Эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

1) с даты, в которую обязательства Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице Эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей;

2) на десятый рабочий день с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени) - с даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если эмитент обязан раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность, указывается на это обстоятельство: ***указанная обязанность отсутствует.***

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Предоставление обеспечения не предусмотрено.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Не применимо.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Эмитент не размещает российские депозитарные расписки.

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

Указываются ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации:

а) Совершение сделок, влекущих за собой переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги (обращение эмиссионных ценных бумаг), допускается после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) или присвоения их выпуску (дополнительному выпуску) идентификационного номера.

Переход прав собственности на эмиссионные ценные бумаги запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска), - также до государственной регистрации указанного отчета.

б) Публичное обращение эмиссионных ценных бумаг, в том числе их предложение неограниченному кругу лиц (включая использование рекламы), допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

1) регистрация проспекта ценных бумаг (допуск биржевых облигаций или российских депозитарных расписок к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг) или допуск эмиссионных ценных бумаг к организованным торгам без их включения в котировальные списки;

2) раскрытие эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а в случае допуска к организованным торгам эмиссионных ценных бумаг, в отношении которых не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг, - в соответствии с требованиями организатора торговли.

в) запрещается публичное обращение, реклама и предложение в любой иной форме неограниченному кругу лиц ценных бумаг, публичное обращение которых запрещено или не предусмотрено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае размещения акций указываются ограничения, установленные акционерным обществом - эмитентом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций, принадлежащих одному акционеру, или их номинальную стоимость.

Эмитент не осуществляет эмиссию акций.

Отдельно указываются ограничения, 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.

Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

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

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации

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

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Эмитента отсутствуют ценные бумаги, допущенные к организованным торгам.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли, указывается на это обстоятельство:

Сведения о ФБ ММВБ:

Полное фирменное наименование***: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование***: ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

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

Номер лицензии биржи: ***077-007***

Дата выдачи: ***20.12.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)***

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД, осуществляющим централизованное хранение Биржевых облигаций, или в ином Депозитарии. Порядок и сроки

открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке.

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, обращаются через биржу или иного организатора торговли, указывается на это обстоятельство.

Сведения об общем количестве Биржевых облигаций выпуска, размещенных ранее, или о том, что выпуск таких Биржевых облигаций не является дополнительным, будут приведены в соответствующих Условиях выпуска.

В случае если эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство, а также приводится предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой).

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» также для допуска размещаемых ценных бумаг к организованным торгам.

Предполагаемый срок обращения Эмитента с таким заявлением (заявкой):

Документы для допуска Биржевых облигаций к организованным торгам должны быть представлены ЗАО «ФБ ММВБ» не позднее одного месяца с даты утверждения Эмитентом Условий выпуска Биржевых облигаций.

Иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: ***отсутствуют***.

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

1. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

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

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации

2. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...N, где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска;

НКД – накопленный купонный доход в рублях Российской Федерации;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях Российской Федерации;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T(j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: 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).

3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Условий выпуска и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условий выпуска, Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, Проспектом будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

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

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:
10 053,0 (Десять тысяч пятьдесят три) рубля.

Размер долей участников эмитента:
Уставный капитал Эмитента разделен на 4 доли:
1) 97,0% уставного капитала Эмитента, принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС» (ОГРН 1147746323526);
2) 1,40% уставного капитала Эмитента, принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «РГС-Жизнь Финанс» (ОГРН 1167746911474).
3) 1,0% уставного капитала Эмитента, принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «РГС-Жизнь Холдинг» (ОГРН 1167746911243).
4) 0,60% уставного капитала Эмитента, принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «РГС-Жизнь Инвестиции» (ОГРН 1167746911254).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменение размера уставного капитала эмитента за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Период	***Размер и структура уставного капитала до соответствующего изменения***	***Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала***	***Дата составления и номер протокола собрания органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала***	***Размер и структура уставного капитала Эмитента после каждого изменения***
2011	10 053 000 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала	Общее собрание участников (решение единственного участника)	29.12.2011 г. Решение единственного участника № 1 от 29.12.2011г.	10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала
2012	10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала	Размер уставного капитала не изменялся.		10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала
2013	10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала	Размер уставного капитала не изменялся.		10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала
2014	10 053 руб.; Одна доля – 100% уставного капитала	Размер уставного капитала не изменялся.		10 053 руб.; 2 доли: - 99,99% и 0,01% уставного капитала
2015	10 053 руб.; 2 доли: - 99,99% и 0,01% уставного капитала	Размер уставного капитала не изменялся.		10 053 руб.; 2 доли: - 99,99% и 0,01% уставного капитала
01.01.2016 – 08.12.2016	10 053 руб.; 2 доли:	Размер уставного капитала не изменялся.		10 053 руб.; 4 доли:

	- 99,99% и 0,01% уставного капитала		- 97%, 1,40%; 1,0% и 0,60% уставного капитала

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

Наименование высшего органа управления эмитента.

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание участников.

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

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Эмитента, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Эмитента заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Эмитента, или иным способом, предусмотренным Уставом Эмитента.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Эмитента, а также предлагаемая повестка дня.

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, и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом общества.

Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

Внеочередное общее собрание участников Эмитента созывается единоличным исполнительным органом Эмитента по его инициативе, аудитора, а также участников Эмитента, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Эмитента.

Требования о созыве внеочередного собрания участников предъявляются в порядке и сроки, предусмотренные Уставом, внутренними документами Общества, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения.

Общее собрание участников Общества не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, за исключением случая, когда на собрании присутствуют все участники.

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

Лицами, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения Общего собрания участников Эмитента, являются лица, имеющие право на участие в Общем собрании участников Эмитента.

Информация и материалы, подлежащие предоставлению участников в Эмитента при подготовке Общего собрания участников, определяются в соответствии с законодательством РФ и Уставом Эмитента.

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

Решения, принятые Общим собранием участников Эмитента, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании участников Эмитента, в ходе которого проводилось голосование.

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

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

1.

1. Полное фирменное наименование:	***Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ОАО «НПФ РГС»***
ИНН: (если применимо):	***7730001909***
ОГРН(если применимо):	***1147799011007***
Место нахождения:	***121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7***
Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	***100%***
Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества:	***100%***
Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента:	***нет***
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***

2.

1. Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «СК «РГС-Жизнь»***
ИНН: (если применимо):	***7706548313***
ОГРН(если применимо):	***1047796614700***
Место нахождения:	***119991 , г. Москва-17, ГСП-1, ул. Б. Ордынка, дом 40, стр. 3***
Доля эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	***100%***
Доля принадлежащих эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества:	***Не является акционерным обществом***
Доля коммерческой организации в уставном капитале эмитента:	***нет***
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций эмитента	***Не является акционерным обществом***

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Информация о 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, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев*, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Эмитент в течение трех последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, не составлял промежуточную бухгалтерскую отчетность (за 3, 6 и 9 месяцев).

По сделкам, совершенным в 2013, 2014, 2015 гг. расчет цены сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, осуществляется по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный год, предшествующий совершению сделки.

2011 год.

Дата совершения сделки	***02.02.2011***
предмет сделки и иные существенные условия	***Депозитный договор № 0011/810-2011 от 02.02.2011***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Закрытое акционерное общество «Русь-Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***10 000 000 рублей/ 92%***
срок исполнения обязательств по сделке	***30.06.2014 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***03.10.2016***
дата составления и номер протокола	***Протокол внеочередного общего собрания***

собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***участников № б/н от 03.10.2016 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***24.06.2011***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор займа № б/н от 24.06.2011***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***10 000 000 рублей/ 92%***
срок исполнения обязательств по сделке	***31.12.2011 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***20.06.2011***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 2 от 20.06.2011 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***21.10.2011***
предмет сделки и иные существенные условия	***Направление денежных средств в качестве вклада в совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***50 000 000 рублей/ 459%***
срок исполнения обязательств по сделке	***21.10.2011 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***05.09.2011***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 3 от 11.07.2011***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***25.10.2011***
предмет сделки и иные существенные условия	***Направление денежных средств в качестве вклада в совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***60 042 626,22 рублей/ 664%***
срок исполнения обязательств по сделке	***25.10.2011***
сведения об исполнении указанных	***Обязательства исполнены в полном объеме***

обязательства	
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***05.09.2011***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 4 от 05.09.2011 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

2012 год.

Дата совершения сделки	***20.03.2012***
предмет сделки и иные существенные условия	***Направление денежных средств в качестве вклада в совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***49 898 755,78 рублей/ 5 968%***
срок исполнения обязательств по сделке	***28.03.2012 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась***

	заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***20.03.2012***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 2 от 20.03.2012 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***24.04.2012***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита с выплатой процентов по окончании срока № 0034/810-2012 от 24.04.2012***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Открытое акционерное общество «Росгосстрах-Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***500 000 рублей / 62%***
срок исполнения обязательств по сделке	***29.04.2013 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***03.10.2016***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором	***Протокол внеочередного общего собрания участников № б/н от 03.10.2016 г.***

принято решение об одобрении сделки	
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***14.06.2012***
предмет сделки и иные существенные условия	***Направление денежных средств в качестве вклада в совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***265 000 000 рублей/ 31 635%***
срок исполнения обязательств по сделке	***21.06.2012 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***14.06.2012***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 3 от 14.06.2012 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***20.06.2012***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор займа № б/н от 14.06.2012***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
сведения о соблюдении требований о	***Не требует государственной регистрации***

государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***300 000 000 рублей/ 36 945%***
срок исполнения обязательств по сделке	***28.03.2014 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***24.12.2012 г.***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение Единственного участника № 5 от 24.12.2012 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***06.07.2012***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита с выплатой процентов по окончании срока № 0051/810-2012 от 06.07.2012***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Открытое акционерное общество «Росгосстрах-Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***34 900 000 рублей / 98%***
срок исполнения обязательств по сделке	***08.07.2013 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***

в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***03.10.2016***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Протокол внеочередного общего собрания участников № б/н от 03.10.2016 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

2013 год.

Дата совершения сделки	***18.03.2013***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор займа № б/н от 18.03.2013***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***500 000 000,00 руб. / 1 349%***
срок исполнения обязательств по сделке	***28.05.2014 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной***

	ответственностью». ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***17.04.2013 г.***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение Единственного участника № 2 от 17.04.2013 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***22.04.2013***
предмет сделки и иные существенные условия	***Направление денежных средств в качестве вклада в совокупный вклад учредителей негосударственного пенсионного фонда***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***500 000 000 рублей/ 1 325%***
срок исполнения обязательств по сделке	***28.05.2014 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Единственный участник Эмитента***
дата принятия решения об одобрении сделки	***17.04.2013***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Решение единственного участника № 2/1 от 17.04.2013г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***09.07.2013***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита (вклада) с выплатой процентов по окончании срока № 0067/810-2013 от 09.07.2013***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***34 900 000 рублей/ 91%***
срок исполнения обязательств по сделке	***11.07.2014 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имелась заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***03.10.2016***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Протокол внеочередного общего собрания участников № б/н от 03.10.2016 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

2014 год.

Дата совершения сделки	***26.05.2014***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор займа № б/н от 26.05.2014***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях,	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***

предусмотренных законодательством Российской Федерации	
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***162 450 000,00 руб. / 408%***
срок исполнения обязательств по сделке	***31.05.2017 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Текущее обязательство***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»*** ***Сделка одобрена как крупная***
категория сделки	***Крупная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***26.05.2014 г.***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Протокол внеочередного общего собрания участников от 26.05.2014 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***14.07.2014***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита (вклада) с выплатой процентов по окончании срока № 0060/810-2014 от 14.07.2014***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»,*** ***Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***40 000 000 рублей/ 97%***
срок исполнения обязательств по сделке	***16.07.2015 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по	***Просрочка в исполнении отсутствует.***

указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	
Сведения об одобрении сделки:	
категория сделки	***Крупная сделка***
орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки	***Внеочередное общее собрание участников***
дата принятия решения об одобрении сделки	***03.10.2016***
дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки	***Протокол внеочередного общего собрания участников № б/н от 03.10.2016 г.***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

2015 год.

Дата совершения сделки	***05.08.2015***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита (вклада) с выплатой процентов по окончании срока № 0126/810-2015 от 07.09.2015***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***44 700 000 рублей/ 18%***
срок исполнения обязательств по сделке	***07.09.2015 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***07.09.2015***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита (вклада) с выплатой процентов по окончании срока №***

	0145/810-2015 от 07.09.2015
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***44 700 000 рублей/ 23%***
срок исполнения обязательств по сделке	***12.10.2015 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	***Просрочка в исполнении отсутствует.***
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

Дата совершения сделки	***16.10.2015***
предмет сделки и иные существенные условия	***Договор срочного депозита (вклада) с выплатой процентов по окончании срока № 0175/810-2015 от 16.10.2015***
стороны сделки	***Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», Публичное акционерное общество «Росгосстрах Банк»***
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	***Не требует государственной регистрации и/или нотариального удостоверения***
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	***45 000 000 рублей/ 18%***
срок исполнения обязательств по сделке	***15.02.2016 г.***
сведения об исполнении указанных обязательства	***Обязательства исполнены в полном объеме***
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия	***Просрочка в исполнении отсутствует.***

для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	
Сведения об одобрении сделки:	***Сделка не требовала одобрения, как сделка, в совершении которой имелась заинтересованность, в соответствии с п. 6 ст. 45 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».***
иные сведения о совершенной сделке	***Иные сведения отсутствуют***

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный отчетный год, указываются:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

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

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

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

Эмитент ранее не осуществлял выпуски ценных бумаг.

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

Эмитент не выпускал облигации с обеспечением.

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

Эмитент не выпускал облигации с ипотечным покрытием.

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

Эмитент не выпускал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

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

Информация не указывается, т.к. Эмитент создан в форме общества с ограниченной ответственностью и не выпускал именные ценные бумаги.

В обращении не находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг эмитента:

- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ

- Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ

- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

- Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

- Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

- Федеральный закон РФ от 09.07.1999 г. №160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».

- Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

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

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не является акционерным обществом.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Эмитент до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не осуществлял эмиссию облигаций.

9.8. Иные сведения

1) Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Условий выпуска и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

2). В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы и Условий выпуска, Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные Программой, Условиями выпуска и Сертификатом, Проспектом будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

Приложение № 1.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2013 - 2015 гг.

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2013 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- аудит бухгалтерской отчетности организации проводился нами впервые, за предыдущие периоды (2010 год, 2011 год и 2012 год) аудит бухгалтерской отчетности не проводился;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил составления годовой бухгалтерской отчетности;
- помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.

- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2013 год по состоянию на 31 декабря 2013 года. В составе годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЭДВАНС» за 2013 год представлены:

- Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД № 0710001);
- Отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД № 0710002);
- Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД № 0710003);
- Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД № 0710004);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Пояснительная записка Общества с ограниченно й ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год.

Годовая бухгалтерская отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица
за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Бухгалтерская отчетность аудируемого лица за период с 01 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г. включительно была проверена нами впервые. За предыдущие периоды (2010 год, 2011 год и 2012 год) аудит бухгалтерской отчетности не проводился.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или

ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в форме «Отчет об изменениях капитала» и раскрытую в Пояснительной записке, о том, что чистые активы ООО «РЭДВАНС» по состоянию на 31.12.2013 г. меньше величины уставного капитала. При этом аудируемым лицом утвержден предварительный План мероприятий по увеличению стоимости чистых активов ООО «РЭДВАНС» с целью выполнения требований п. 4 ст. 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» впервые. За предыдущие периоды (2010 год, 2011 год и 2012 год) аудит бухгалтерской отчетности не проводился.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

03 ноября 2016 года

м.п.

Бухгалтерский баланс
на 31 Декабря 2013 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Организация **ООО"РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818/773001001		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма **частная** / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс руб	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
121059, Москва г, Киевская ул, д. 7

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2013 г.	На 31 Декабря 2012 г.	На 31 Декабря 2011 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	в том числе: Нематериальные активы в организации	11101	-	-	-
	Приобретение нематериальных активов	11102	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	в том числе: Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	11201	-	-	-
	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	11202	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	в том числе: Основные средства в организации	11501	-	-	-
	Оборудование к установке	11502	-	-	-
	Приобретение земельных участков	11503	-	-	-
	Приобретение объектов природопользования	11504	-	-	-
	Строительство объектов основных средств	11505	-	-	-
	Приобретение объектов основных средств	11506	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	в том числе: Перевод молодняка животных в основное стадо	11901	-	-	-
	Приобретение взрослых животных	11902	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	1210	-	-	-
	в том числе: Материалы	12101	-	-	-
	Брак в производстве	12102	-	-	-
	Товары отгруженные	12103	-	-	-
	Товары	12104	-	-	-
	Готовая продукция	12105	-	-	-
	Расходы на продажу	12106	-	-	-
	Основное производство	12107	-	-	-
	Полуфабрикаты собственного производства	12108	-	-	-
	Вспомогательные производства	12109	-	-	-
	Обслуживающие производства и хозяйства	12110	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	в том числе: НДС по приобретенным ОС	12201	-	-	-
	НДС по приобретенным НМА	12202	-	-	-
	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	12203	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	1722	1580	85
5,1	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	45	21	-
5,1	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	-	-	-
5,1	Расчеты по налогам и сборам	12303	87	87	85
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12305	-	-	-
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12306	-	-	-
	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	12307	-	-	-
5,1	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	1590	1472	-
	Выполненные этапы по незавершенным работам	12309	-	-	-
	Резервы предстоящих расходов	12310	-	-	-
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	38000	35400	-
	в том числе: Акции	12401	-	-	-
	Долговые ценные бумаги	12402	-	-	-
	Предоставленные займы	12403	-	-	-
	Вклады по договору простого товарищества	12404	-	-	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	12405	-	-	-
3	Депозитные счета	12406	38000	35400	-
	Депозитные счета (в валюте)	12407	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	72	89	751
	в том числе: Касса организации	12501	-	-	-
	Операционная касса	12502	-	-	-
	Касса организации (в валюте)	12503	-	-	-
	Расчетные счета	12504	72	89	751
	Валютные счета	12505	-	-	-
	Аккредитивы	12506	-	-	-
	Чековые книжки	12507	-	-	-

	Прочие специальные счета	12508	-	-	-
	Аккредитивы (в валюте)	12509	-	-	-
	Прочие специальные счета (в валюте)	12510	-	-	-
	Переводы в пути	12511	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	в том числе: Акцизы по оплаченным материальным ценностям	12601	-	-	-
	Денежные документы	12602	-	-	-
	Денежные документы (в валюте)	12603	-	-	-
	НДС по авансам и переплатам	12604	-	-	-
	Расходы будущих периодов	12605	-	-	-
	Недостачи и потери от порчи ценностей	12606	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	39794	37069	836
	БАЛАНС	1600	39794	37069	836

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2013 г.	На 31 Декабря 2012 г.	На 31 Декабря 2011 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10053
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	в том числе: Резервы, образованные в соответствии с законодательством	13601	-	-	-
	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13602	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(813393)	(273461)	(9225)
	Итого по разделу III	1300	(813381)	(273449)	829
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе: Долгосрочные кредиты	14101	-	-	-
	Долгосрочные займы	14102	-	-	-
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103	-	-	-
	Долгосрочные займы (в валюте)	14104	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5,3	Заемные средства	1510	853110	310389	-
	в том числе: Краткосрочные кредиты	15101	-	-	-
5,3	Краткосрочные займы	15102	800000	300000	-
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103	-	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	-	-	-
	Проценты по краткосрочным займам	15105	53110	10389	-
	Проценты по долгосрочным займам	15106	-	-	-
	Краткосрочные кредиты (в валюте)	15107	-	-	-
	Краткосрочные займы (в валюте)	15108	-	-	-
	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	15109	-	-	-
	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15110	-	-	-
	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15111	-	-	-
	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15112	-	-	-
5,3	Кредиторская задолженность	1520	60	124	2
	в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	60	124	2
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	-	-	-
	Расчеты по налогам и сборам	15203	-	-	-
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	-	-	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	-	-	-

	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	15207	-	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15208	-	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	в том числе: Целевое финансирование	15301	-	-	-
	Доходы, полученные в счет будущих периодов	15302	-	-	-
	Безвозмездные поступления	15303	-	-	-
	Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые года	15304	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	5	5	5
	в том числе: резерв по отпускам	15401	5	5	5
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	853175	310518	7
	БАЛАНС	1700	39794	37069	836

Руководитель _____ **Гуде Владимир Юрьевич**

(подпись) (расшифровка подписи)

04 Марта 2014 г.

Отчет о финансовых результатах
за период с 1 Января по 31 Декабря 2013 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2013
Организация ООО"РЭДВАНС"	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818/773001001		
Вид экономической деятельность 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		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013 г.	За Январь - Декабрь 2012 г.
	Выручка	2110	-	-
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	21101	-	-
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21102	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	21201	-	-
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21202	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	21001	-	-
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	21002	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	22101	-	-
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22102	-	-
10	Управленческие расходы	2220	(93)	(106)
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	22201	(93)	(106)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22202	-	-
10	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(93)	(106)
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	22001	(93)	(106)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	22002	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	в том числе: Долевое участие в иностранных организациях	23101	-	-
	Долевое участие в российских организациях	23102	-	-
10	Проценты к получению	2320	3140	1472
	в том числе: Проценты к получению	23201	3140	1472
	Проценты по государственным ценным бумагам	23202	-	-
	Проценты по государственным ценным бумагам по ставке 0%	23203	-	-
10	Проценты к уплате	2330	(42721)	(10389)
	в том числе: Проценты к уплате	23301	(42721)	(10389)
	Прочие доходы	2340	-	49899
	в том числе: Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	-	-
	Доходы, связанные с реализацией нематериальных активов	23402	-	-
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	-	-
	Доходы от реализации прав в рамках осуществления финансовых услуг	23404	-	-

	Доходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке	23405	-	-
	Доходы по активам, переданным в пользование	23406	-	-
	Доходы в виде восстановления резервов	23407	-	-
	Прочие операционные доходы	23408	-	49899
	Штрафы, пени, неустойки к получению	23409	-	-
	Прибыль прошлых лет	23410	-	-
	Возмещение убытков к получению	23411	-	-
	Курсовые разницы	23412	-	-
	Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	23413	-	-
	Доходы, связанные с переоценкой внеоборотных активов	23414	-	-
	Прочие внереализационные доходы	23415	-	-
10	Прочие расходы	2350	(500258)	(315155)
	в том числе: Расходы, связанные с участием в российских организациях	23501	-	-
	Расходы, связанные с участием в иностранных организациях	23502	-	-
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23503	-	-
	Расходы, связанные с реализацией нематериальных активов	23504	-	-
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23505	-	-
	Расходы, связанный с реализацией права требования как оказания финансовых услуг	23506	-	-
	Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке	23507	-	-
	Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду)	23508	-	-
	Отчисление в оценочные резервы	23509	-	-
	Расходы на услуги банков	23510	-	-
	Прочие операционные расходы	23511	-	(314850)
	Штрафы, пени, неустойки к получению	23512	-	-
	Убыток прошлых лет	23513	-	-
	Курсовые разницы	23514	-	-
	Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	23515	-	-
10	Прочие внереализационные расходы	23516	(500258)	(305)
	Прочие косвенные расходы	23517	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(539932)	(274279)
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения	23001	(539932)	(274279)
	по отдельным видам деятельности (ЕНВД)	23002	-	-
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	в том числе: Налоги, уплачиваемые организациями, применяющими специальные налоговые режимы	24601	-	-
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24602	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(539932)	(274279)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2013 г.	За Январь - Декабрь 2012 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(539932)	(274279)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ **Гуде Владимир Юрьевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

04 Марта 2014 г.

Отчет об изменениях капитала
за 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (год, месяц, число)	2013	12	31
Организация ООО"РЭДВАНС"	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818/773001001		
Вид экономической деятельности Капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма форма собственности				
частная	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 Декабря 2011 г.	3100	10053	-	-	2	(9225)	830
За 2012 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспре-деленная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(10043)	-	-	-	(264236)	(274279)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(274279)	(274279)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(10043)	-	-	X	10043	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 Декабря 2012 г.	3200	10	-	-	2	(273461)	(273449)
За 2013 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(539932)	(539932)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	(539932)	(539932)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 Декабря 2013 г.	3300	10	-	-	2	(813393)	(813381)

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

Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2011 г.	Изменения капитала за 2012 г.		На 31 Декабря 2012 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	829	(274279)	-	(273450)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(9225)	(274279)	10043	(273461)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2013 г.	На 31 Декабря 2012 г.	На 31 Декабря 2011 г.
Чистые активы	3600	-	-	-

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

20 Марта 2014 г.

Приложение к Порядку оценки стоимости
чистых активов акционерных обществ
(утвержден приказом Минфина России и ФКЦБ России
от 29 января 2003 г. №10н/03-6/пз)

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. Активы			
1. Нематериальные активы	1110	-	-
2. Основные средства	1150	-	-
3. Незавершенное строительство	1190	-	-
4. Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-
5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1>	1170+1240	35400	38000
6. Прочие внеоборотные активы <2>	1120+1130+1140+1180	-	-
7. Запасы	1210	-	-
8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-
9. Дебиторская задолженность <3>	1230	1580	1722
10. Денежные средства	1250	89	72
11. Прочие оборотные активы	1260	-	-
12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11)		37069	39794
II. Пассивы			
13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	1410	-	-
14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5>	1420+1450	-	-
15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	1510	310389	853110
16. Кредиторская задолженность	1520	124	60
17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов <*>		-	-
18. Оценочные обязательства	1540	5	5
19. Прочие краткосрочные обязательства <5>	1550	-	-
20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19)		310518	853175
21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итого пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		-273449	-813381

<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.

<*> Сумма по строке 17 "Задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов" включена в строку 16 "Кредиторская задолженность". При суммировании данных раздела II в строке 20 значение строки 17 не учитывается.

Руководитель **Гуде Владимир Юрьевич**

Главный бухгалтер **Небренчина Елена Федоровна**

Отчет о движении денежных средств
за период с 1 Января по 31 Декабря 2013 г.

		КОДЫ		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (год, месяц, число)	2013	12	31
Организация ООО"РЭДВАНС"	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818/773001001		
Вид экономической деятельности Капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно - правовая форма частная / форма собственности	по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения тыс руб	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	код	За Январь - Декабрь 2013 г. [1]	За Январь - Декабрь 2012 г. [2]
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	500000	349899
прочие поступления	4119	500000	349899
Платежи - всего	4120	(500440)	(350560)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(366)	(187)
в связи с оплатой труда работников	4122	(63)	(63)
прочие платежи	4129	(500011)	(350310)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(440)	(661)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	38423	35400
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	35400	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3023	-
прочие поступления	4219	-	35400
Платежи - всего	4220	(38000)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(38000)	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	423	35400

Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(17)	34739
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	35490	751
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	35473	35490
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ (подпись) Гуде Владимир Юрьевич (расшифровка подписи)

20 Марта 2014 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло			Переоценка				
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2012 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2012 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2012 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2012 г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5201	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2012 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2013 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2012 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2013 г.	за 2012 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2013 г.	35 400	-	2 600	-	-	-	-	38 000	-
	5311	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2013 г.	35 400	-	2 600	-	-	-	-	38 000	-
	5312	за 2012 г.	-	-	35 400	-	-	-	-	35 400	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2013 г.	35 400	-	2 600	-	-	-	-	38 000	-
	5310	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2013 г.	1 580	-	24	118	-	-	-	-	-	-	1 722	-
	5521	за 2012 г.	85	-	21	1 474	-	-	-	-	-	-	1 580	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2013 г.	21	-	24	-	-	-	-	-	-	-	45	-
	5523	за 2012 г.	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	21	-
Прочая	5504	за 2013 г.	1 559	-	-	118	-	-	-	-	-	-	1 677	-
	5524	за 2012 г.	85	-	-	1 474	-	-	-	-	-	-	1 559	-
	5505	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5530	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5514	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2013 г.	1 580	-	24	118	-	-	-	X	X	X	1 722	-
	5520	за 2012 г.	85	-	21	1 474	-	-	-	X	X	X	1 580	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2013 г.	310 513	500 000	42 721	64	-	-	-	-	853 170
	5580	за 2012 г.	2	300 122	10 389	-	-	-	-	-	310 513
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2013 г.	124	-	-	64	-	-	-	-	60
	5581	за 2012 г.	2	122	-	-	-	-	-	-	124
авансы полученные	5562	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2013 г.	300 000	500 000	-	-	-	-	-	-	800 000
	5585	за 2012 г.	-	300 000	-	-	-	-	-	-	300 000
прочая	5566	за 2013 г.	10 389	-	42 721	-	-	-	-	-	53 110
	5586	за 2012 г.	-	-	10 389	-	-	-	-	-	10 389
	5567	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2012 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2013 г.	310 513	500 000	42 721	64	-	X	X	X	853 170
	5570	за 2012 г.	2	300 122	10 389	-	-	X	X	X	310 513

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2013 г.	за 2012 г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	-	-
Отчисления на социальные нужды	5630	-	-
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	-	-
Итого по элементам	5660	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	-	-

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	5	-	-	-	5
в том числе:	5701	5	-	-	-	5

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2013 г.		за 2012 г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2013 г.	5910	-	-	-	-
	за 2012 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2013 г.	5911	-	-	-	-
	за 2012 г.	5921	-	-	-	-

10. Пояснение к отчету о финансовых результатах, (тыс. руб)

10.1 Расшифровка доходов и расходов за отчетный период

Наименование показателей	Период	
	За 2013 г.	За 2012 г.
Управленческие расходы	**- 93,00**	**- 106,00**
в том числе :		
Зарплата	48,00	49,00
отчисления на социальные нужды	15,00	13,00
Общехозяйственные	30,00	44,00
Проценты к получению	**3 140,00**	**1 472,00**
в том числе :		
% % по депозиту	3 140,00	1 472,00
Проценты к уплате	**- 42 721,00**	**- 10 389,00**
в том числе :		
Проценты к уплате, начисленные по займу	- 42 721,00	- 10 389,00
Корректировка %% к уплате		
в том числе :		
Корректировка %% к уплате		
Прочие доходы		**49 899,00**
в том числе :		
участие в других организациях		
прочие доходы не прин.НО		49 899,00
Прочие расходы	**- 500 258,00**	**-315 155,00**
в том числе :		
аренда помещения	206,00	206,00
рко банка	11 400,00	8,00
не принимаемые к налогообложению	488 652,00	314 941,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	**- 539 932,00**	**-274 279,00**
в том числе :		
Прибыль	- 539 932,00	-274 279,00
Чистая прибыль (убыток)	**- 539 932,00**	**-274 279,00**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (ООО «РЭДВАНС» *сокращенное наименование)*, далее по тексту Общество, является юридическим лицом - коммерческой организацией.
Данные о регистрации:

- ОГРН 1037739380392 (на основании Свидетельства 77 № 006933415 от 03.02.2003 г.), выдано Межрайонной инспекцией МНС № 39 по г. Москве
- ИНН 7743038818\ КПП 773001001 (на основании Свидетельства 77 № 016099243 от 03.12.2012 г.).

В состав акционеров Фонда по состоянию на отчетную дату входят:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»- 99,99% уставного капитала

Уставный капитал сформирован в сумме 10 053 руб.

ООО «РЭДВАНС» зарегистрировано и находится по адресу:
121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7

Отчетность представляется в Инспекцию ФНС № 7730 по г. Москве.
Бухгалтерская отчетность сформирована на основании: требований Российских стандартов бухгалтерского учета; Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; формы бухгалтерской отчетности соответствуют требованиям Приказа Министерства финансов Российской Федерации № 66н от 02 июля 2010 «О формах бухгалтерской отчетности».

2. Информация об исполнительных органах

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
Органом управления, присутствующим по месту нахождения (месту государственной регистрации) Общества является Генеральный директор.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.
Генеральный директор - Гуде Владимир Юрьевич.
Главный бухгалтер – Небренчина Елена Федоровна.

3. Информация о численности персонала по состоянию на 31.12.2013 года:

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2013 года составила:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Основной состав	Внешние совместители
1	Центральный офис в Москве	-	2

4. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах

1. Сведения об аффилированных лицах по состоянию на 31.12.2013 г.

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)
1	2	3
1	Сангулия Алхас Иванович	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
2	Гуде Владимир Юрьевич	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
3	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»	Российская Федерация, г. Москва, ул.Б.Ордынка, дом 40, стр.3

2. Сведения о связанных сторонах (в соответствии с положениями ПБУ 11/2008)

По состоянию на 31.12.2013 г.

Номер строки	Наименование связанной стороны	Описание основных операций	Сумма операций, тыс. руб.	Остаток по операциям, тыс. руб.
1	Материнское предприятие			
1.1	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Росгосстрах-Жизнь»	Займ полученный 14.06.2012 г.	*500 000,00*	*800 000,00*
2	Дочерние предприятия			
2.1	НПФ «РГС»	Вклад учредителя	*500 000,00*	-
3	Основной Управленческий персонал			
3.1	Руководство			
		Краткосрочные вознаграждения	*24*	-
		Страховые взносы	*7*	-

5. Основные виды деятельности, осуществляемые Обществом:

В соответствии с п.1.9 Устава, основными видами деятельности Общества являются:

инвестиционно-финансовая деятельность;
капиталовложения в ценные бумаги;
выпуск ценных бумаг в установленном порядке;
купля-продажа в установленном порядке акций, облигаций и других ценных бумаг отечественных и иностранных компаний и фирм;
финансовый лизинг;
финансовое посредничество;
факторинг;
привлечение заемных денежных средств;
предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам;
консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей,
экономическое и финансовое консультирование;
управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
проведение маркетинговых исследований;
деятельность в области права;
совершение на договорной основе от своего имени, а также от имени и по поручению Участников Общества и других организаций любых внешнеэкономических операций без ограничения номенклатуры с учетом действующих правил лицензирования и квотирования по отдельным видам товаров и услуг;
управление по поручению и от имени клиентов денежными средствами и активами, размещение средств на депозитах, а также вложение их в ценные бумаги и другие, приносящие доход активы;
оказание на договорной основе в стране и за рубежом посреднических, консультационных и иных услуг производственного, внедренческого, финансового, правового характера, включая услуги по рекламе, сбыту продукции, маркетингу, инжинирингу, лизингу экспортируемых и импортируемых товаров;
осуществление вложений собственных и привлеченных средств в стране, и за рубежом в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и непроизводственные отрасли;
сдача в аренду принадлежащего Обществу имущества;
проведение операций с недвижимостью в РФ и за границей;
производство всех видов рекламной продукции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
оказание услуг по размещению и распространению рекламы в России и за рубежом;
осуществление разрешенной законодательством посреднической деятельности;
осуществление экспортно-импортных, реэкспортных, бартерных, компенсационных и иных внешнеторговых сделок;

Указанные виды деятельности не лицензируемые, в связи с этим лицензий Общество не имеет.
В текущем периоде осуществлялся вид деятельности - капиталовложения в ценные бум аги.

6. Информация о порядке и результатах распределения прибыли

тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2012	По состоянию на 31.12.2013	Результат финансово-хозяйственной деятельности
Выручка от основной деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности	(273 461)	(539 931)	(265 651)
Валюта баланса Общества	37 069	39 794	2 725
Стоимость чистых активов	(273 449)	(813 381)	(539 931)

7. События после отчетной даты

В соответствии с ПБУ 7/98 (Приказ МФ России № 56н от 28.11.1998) событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.
Событий после отчетной даты в периоде 2013 года не возникло.

8. Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства Обществом в текущем периоде не создавались.

9. Оценочные обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 (Приказ МФ России № 167н от 13.12.2010) существенные оценочные обязательства подлежат раскрытию. Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.
Оценочные обязательства Общества на компенсацию отпусков сотрудников созданы в предыдущем отчетном периоде, не увеличивались в текущем периоде, и по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 5 тыс. рублей.

10. Ошибки

Существенные ошибки, способные оказать влияние на финансовый результат, отсутствуют.

11. Показатели в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

12. Статус малого предпринимательства определяется в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Закон N 209-ФЗ).

Предприятие может быть отнесено к субъектам малого предпринимательства, если выполняется одно из следующих условий:

предприятием должно соблюдаться ограничение по среднесписочной численности работников. Для отнесения предприятия к субъектам малого предпринимательства среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:

- до 100 человек - для малых предприятий

величина предельного размера дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год составляет:

- для малых предприятий - 800 млн. руб.

Общество возможно отнести к субъекту малого предприятия по следующим критериям:
- численность работников Общества составляет - 2 человека,
- размера дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год составляет – 50 307 876 рублей.

В связи с приведенными выше критериями отчетность Общества составлена без применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

Налог на прибыль организаций по итогам 2013 года не начислялся в связи с полученными убытками.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Раскрытия показателей отчетности Общества за 2013 год оформлены пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результата в форме приложений к составленной отчетности по итогам отчетного периода.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется на ПК в соответствии с нормативными актами по ведению бухгалтерского учета и с применением программы 1С-бухгалтерия версия 7.7.

Бухгалтерская и налоговая отчетность представляется в ИФНС в электронном виде.

13. **Раскрытие пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах согласно пункту 27 Положения по бухгалтерскому учете № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, не нашедших отражение в формах бухгалтерской отчетности и пояснений к ним.**

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2012	По состоянию на 31.12.2013	Изменение показателя за 2013 год
Уставный капитал	10	10	-
Резервный капитал	2	2	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности	(273 461)	(539 931)	(265 651)
Дивиденды	-	-	-

- сведения о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях – отсутствуют;
- сведения о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации
– обеспечения выданные и полученные отсутствуют;
- сведения о прекращенных операциях – прекращенные операции отсутствуют;
- сведения о государственной помощи – государственная помощь отсутствует.
Сведения показателей отчетности раскрытие которых оформлено пояснениями к отчетности в виде приложений:
- краткосрочные финансовые вложения (депозит) увеличилась по сравнению с 2012 годом на 2 600 тыс. рублей и составила 38 000 тыс. рублей;
- долгосрочные финансовые вложения отсутствуют;
- дебиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2012 годом на 118 тыс.рублей, и составила 1 590 тыс.рублей,
- кредиторская задолженность уменьшилась по сравнению с 2012 годом на 64 тыс.рублей, и составила 60 тыс.рублей,
- в истекшем периоде 2013 года Общество заключило еще один договор займа на сумму 500 000 тыс.рублей, на конец 2013 года сумма заемных средств составила 800 000 тыс.руб.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в 2013 году не было.

Государственной помощи в текущем периоде Обществу не оказывалось.

II. Основные элементы учетной политики:

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности, в Обществе устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов). Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный период составляет не 5% (пяти процентов) в соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. №63н.
Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом 91.

Учет основных средств ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету ПБУ-6/01, утвержденным приказом Минфина России 30 марта 2001 г. №26н. Исчисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, определенных в Классификаторе амортизационных групп (утв.Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002г.), без применения коэффициентов, кроме случаев, прямо установленных НК РФ.
Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в ПБУ- 6/01 и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу списываются на затраты для целей бухгалтерского и налогового учета по мере их отпуска в эксплуатацию.
Переоценка основных средств не производится.

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 №153н.
Сроки полезного использования нематериальных активов устанавливаются в соответствии с п.17 ПБУ 14/2007 для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета раздельно.
Стоимость нематериальных активов, являющихся объектами исключительных прав, погашается путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».
Все расходы по осуществлению деятельности ведутся на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Ежемесячно расходы в качестве условно-постоянных списываются с кредита счета 26 в дебет счета 90 «Продажи».
Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина от 10 декабря 2002 г. №126н.
Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не производится (п.п. 17, 22 ПБУ 14/2007).
Начисление процентов по депозитным вкладам производится ежемесячно.
Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.
Выручка в бухгалтерском учете признается по мере выполнения услуги на основании договора и учитывается по кредиту счета 90 «Продажи» субсчет «Выручка» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» .
Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденные приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н. Расчет величины оценочного обязательства (суммы резерва предстоящей оплаты отпусков работников) производится отдельно по каждому работнику – исходя из количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска. При формировании резерва среднегодовой заработок исчисляется по правилам, установленным Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. №922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы». Начисление резерва на оплату отпусков производится ежегодно на последнее число месяца.
Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным Приказом Минфина России от 02.02.2011 №11н.

Генеральный директор
ООО «РЭДВАНС» _____ **В.Ю.Гуде**

04.03.2014 г.

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2014 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская отчетность является пересмотренной бухгалтерской отчетностью на основании решения Собрания участников ООО «РЭДВАНС» (Протокол № 2 от 14.10.2016 г.) и Приказа Генерального директора № 35 «О подготовке пересмотренной годовой бухгалтерской отчетности» от 14.10.2016 г.;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил составления годовой бухгалтерской отчетности;
- помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.

- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2014 год по состоянию на 31 декабря 2014 года. В составе годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЭДВАНС» за 2014 год представлены:

- Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД № 0710001);
- Отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД № 0710002);
- Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД № 0710003);
- Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД № 0710004);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Пояснительная записка Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

Годовая бухгалтерская отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица
за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной записке по годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 г.

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность ООО «РЭДВАНС» является пересмотренной бухгалтерской отчетностью на основании Решения собрания участников Общества (Протокол № 2 от 14.10.2016 г.) и Приказа Генерального директора от 14.10.2016 г. № 35 «О подготовке пересмотренной бухгалтерской отчетности».

В Пояснительной записке к пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрыта информация о том, что данная годовая бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную годовую бухгалтерскую отчетность, а также об основаниях составления пересмотренной годовой бухгалтерской отчетности.

В отношении указанных обстоятельств аудиторское мнение не является модифицированным.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

03 ноября 2016 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2014 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)

121059, Москва г, Киевская ул, дом № 7

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	150 000	-	-
	в том числе: акция обыкновенная		150 000	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	150 000	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3	Дебиторская задолженность	1230	18 325	1 722	1 580
3.1	в том числе: расчеты с разнвми дебиторами и кредиторами	1231	18 205	1 590	1 472
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	41 000	38 000	35 400
	в том числе: депозитные счета	1241	41 000	38 000	35 400
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	335	72	89
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	59 660	39 794	37 069
	БАЛАНС	1600	209 660	39 794	37 069

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	44 949	(813 393)	(273 461)
	Итого по разделу III	1300	44 961	(813 381)	(273 449)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	164 390	853 110	310 389
	в том числе: займы		164 390	853 110	310 389
5	Кредиторская задолженность	1520	304	60	124
5.3	в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	304	60	124
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	5	5	5
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	164 699	853 175	310 518
	БАЛАНС	1700	209 660	39 794	37 069

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2014 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
10	Управленческие расходы	2220	(107)	(93)
10	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(107)	(93)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
10	Проценты к получению	2320	19 926	3 140
10	Проценты к уплате	2330	(16 214)	(42 721)
10	Прочие доходы	2340	855 000	-
10	Прочие расходы	2350	(263)	(500 258)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	858 342	(539 932)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	858 342	(539 932)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	858 342	(539 932)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2014 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2012 г.	3100	10	-	-	2	(273 461)	(273 449)
За 2013 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(539 931)	(539 931)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(539 931)	(539 931)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3200	10	-	-	2	(813 392)	(813 380)
За 2014 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	858 342	858 342
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	858 342	858 342
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3300	10	-	-	2	44 950	44 962

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2012 г.	Изменения капитала за 2013 г.		На 31 декабря 2013 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	(273 450)	(539 931)	-	(813 381)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	(273 450)	(539 931)	-	(813 381)
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(273 461)	(539 932)	-	(813 393)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	(273 461)	(539 932)	-	(813 393)
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Чистые активы	3600	44 961	(813 381)	(273 449)

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	150 000	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	18 325	1 722	1 580
Финансовые вложения краткосрочные	1240	41 000	38 000	35 400
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	335	72	89
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
ИТОГО активы	-	**209 660**	**39 794**	**37 069**
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	164 390	853 110	310 389
Кредиторская задолженность	1520	304	60	124
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	5	5	5
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	**164 699**	**853 175**	**310 518**
Стоимость чистых активов	-	**44 961**	**(813 381)**	**(273 449)**

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

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2014 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2014
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	705 000	500 000
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	705 000	500 000
Платежи - всего	4120	(115)	(500 440)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(37)	(366)
в связи с оплатой труда работников	4122	(64)	(63)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(14)	(500 011)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	704 885	(440)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	3 311	38 423
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	35 400
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3 311	3 023
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(867 383)	(38 000)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(800 000)	(38 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(67 383)	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(864 072)	423

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014 г.	За Январь - Декабрь 2013 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	203 050	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	162 450	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, вескелей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	40 600	-
Платежи - всего	4320	(43 600)	-
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(43 600)	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	159 450	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	263	(17)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	72	89
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	335	72
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ **Гуде Владимир Юрьевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2013 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2013 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2013 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2013 г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5201	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2013 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2014 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2013 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2014 г.	38 000	-	3 000	-	-	-	-	41 000	-
	5311	за 2013 г.	35 400	-	2 600	-	-	-	-	38 000	-
в том числе:	5302	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2014 г.	38 000	-	3 000	-	-	-	-	41 000	-
	5310	за 2013 г.	35 400	-	2 600	-	-	-	-	38 000	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	-	-	-	18 325	-
	5521	за 2013 г.	1 580	-	142	-	-	-	-	-	-	-	1 722	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	-	-	-	18 325	-
	5524	за 2013 г.	1 580	-	142	-	-	-	-	-	-	-	1 722	-
	5505	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5530	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5514	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	X	X	X	18 325	-
	5520	за 2013 г.	1 580	-	142	-	-	-	-	X	X	X	1 722	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.		На 31 декабря 2012 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2014 г.	853 170	244	-	688 720	-	-	-	-	164 694
	5580	за 2013 г.	310 513	542 721	-	64	-	-	-	-	853 170
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2014 г.	60	244	-	-	-	-	-	-	304
	5581	за 2013 г.	124	-	-	64	-	-	-	-	60
авансы полученные	5562	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2014 г.	853 110	-	-	688 720	-	-	-	-	164 390
	5585	за 2013 г.	310 389	542 721	-	-	-	-	-	-	853 110
прочая	5566	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2013 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2014 г.	853 170	244	-	688 720	-	X	X	X	164 694
	5570	за 2013 г.	310 513	542 721	-	64	-	X	X	X	853 170

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2014 г.	за 2013 г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	-	-
Отчисления на социальные нужды	5630	-	-
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	-	-
Итого по элементам	5660	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	-	-

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	5	-	-	-	5
в том числе: оценочное обязательство на оплату отпусков	5701	5	-	-	-	5

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2014 г.		за 2013 г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2014 г.	5910	-	-	-	-
	за 2013 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2014 г.	5911	-	-	-	-
	за 2013 г.	5921	-	-	-	-

10. Пояснение к отчету о финансовых результатах, (тыс. руб)

10.1 Расшифровка доходов и расходов за отчетный период

Наименование показателей	Период	
	За 2014 г.	За 2013 г.
Управленческие расходы	**- 107,00**	**- 93,00**
в том числе :		
Зарплата	48,00	48,00
отчисления на социальные нужды	16,00	15,00
Общехозяйственные	43,00	30,00
Проценты к получению	**3 578,00**	**3 140,00**
в том числе :		
% % по депозиту	3 578,00	3 140,00
Проценты к уплате	**- 16 214,00**	**- 42 721,00**
в том числе :		
Проценты к уплате, начисленные по займу	- 16 214,00	- 42 721,00
Корректировка %% к уплате	**16 348,00**	
в том числе :		
Корректировка %% к уплате	16 348,00	
Прочие доходы	**855 000,00**	
в том числе :		
участие в других организациях	855 000,00	
прочие доходы не прин.НО		
Прочие расходы	**- 263,00**	**- 500 258,00**
в том числе :		
аренда помещения	206,00	206,00
рко банка	12,00	11 400,00
не принимаемые к налогообложению	45,00	488 652,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	**858 342,00**	**- 539 932,00**
в том числе :		
Прибыль	858 342,00	- 539 932,00
Чистая прибыль (убыток)	**858 342,00**	**- 539 932,00**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (ООО «РЭДВАНС» *сокращенное наименование)*, далее по тексту Общество, является юридическим лицом - коммерческой организацией.
Данные о регистрации:

- ОГРН 1037739380392 (на основании Свидетельства 77 № 006933415 от 03.02.2003 г.), выдано Межрайонной инспекцией МНС № 39 по г. Москве
- ИНН 7743038818\ КПП 773001001 (на основании Свидетельства 77 № 016099243 от 03.12.2012 г.).

В состав акционеров Фонда по состоянию на отчетную дату входят:

1. «Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕС»»-99,99% уставного капитала

Уставный капитал сформирован в сумме 10 053 руб.

ООО «РЭДВАНС» зарегистрировано и находится по адресу:
121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7

Отчетность представляется в Инспекцию ФНС № 7730 по г. Москве.
Бухгалтерская отчетность сформирована на основании: требований Российских стандартов бухгалтерского учета; Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; формы бухгалтерской отчетности соответствуют требованиям Приказа Министерства финансов Российской Федерации № 66н от 02 июля 2010 «О формах бухгалтерской отчетности».

2. Информация об исполнительных органах

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
Органом управления, присутствующим по месту нахождения (месту государственной регистрации) Общества является Генеральный директор.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.
Генеральный директор - Гуде Владимир Юрьевич.
Главный бухгалтер – Небренчина Елена Федоровна.

3. Информация о численности персонала по состоянию на 31.12.2014 года:

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2014 года составила:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Основной состав	Внешние совместители
1	Центральный офис в Москве	-	2

4. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах

1. Сведения об аффилированных лицах по состоянию на 31.12.2014 г.

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)
1	2	3
1	Сангулия Алхас Иванович	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
2	Гуде Владимир Юрьевич	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
3	Ревин Сергей Валерьевич	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
4	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»	г. Москва, 3-й Угрешский проезд, д.6, стр. 1, помещение I, комната 3
5	Общество с ограниченной ответственностью «Мегаполис»,	г. Москва, ул.Киевская, д.7
6	Публичное акционерное общество «Северный порт».	г. Москва, Ленинградское шоссе, д.57

2. Сведения о связанных сторонах (в соответствии с положениями ПБУ 11/2008)

По состоянию на 31.12.2014 г.

Номер строки	Наименование связанной стороны	Описание основных операций	Сумма операций, тыс. руб.	Остаток по операциям, тыс. руб.
1	Материнское предприятие			
1.1	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»	Займ полученный 26.05.2014 г.	*162 450,00*	*162 450,00*
2	Дочерние предприятия			

2.1	ОАО «НПФ РГС»	Владение 75% акций Общества, по законодательсву РФ	*150 000,00*	*150 000,00*
3	Основной Управленческий персонал			
3.1	Руководство			
		Краткосрочные вознаграждения	*24*	-
		Страховые взносы	*7*	-

5. Основные виды деятельности, осуществляемые Обществом:

В соответствии с п.1.9 Устава, основными видами деятельности Общества являются:

инвестиционно-финансовая деятельность;
капиталовложения в ценные бумаги;
выпуск ценных бумаг в установленном порядке;
купля-продажа в установленном порядке акций, облигаций и других ценных бумаг отечественных и иностранных компаний и фирм;
финансовый лизинг;
финансовое посредничество;
факторинг;
привлечение заемных денежных средств;
предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам;
консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей,
экономическое и финансовое консультирование;
управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
проведение маркетинговых исследований;
деятельность в области права;
совершение на договорной основе от своего имени, а также от имени и по поручению Участников Общества и других организаций любых внешнеэкономических операций без ограничения номенклатуры с учетом действующих правил лицензирования и квотирования по отдельным видам товаров и услуг;
управление по поручению и от имени клиентов денежными средствами и активами, размещение средств на депозитах, а также вложение их в ценные бумаги и другие, приносящие доход активы;
оказание на договорной основе в стране и за рубежом посреднических, консультационных и иных услуг производственного, внедренческого, финансового, правового характера, включая услуги по рекламе, сбыту продукции, маркетингу, инжинирингу, лизингу экспортируемых и импортируемых товаров;
осуществление вложений собственных и привлеченных средств в стране, и за рубежом в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и непроизводственные отрасли;
сдача в аренду принадлежащего Обществу имущества;
проведение операций с недвижимостью в РФ и за границей;
производство всех видов рекламной продукции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
оказание услуг по размещению и распространению рекламы в России и за рубежом;
осуществление разрешенной законодательством посреднической деятельности;

осуществление экспортно-импортных, реэкспортных, бартерных, компенсационных и иных внешнеторговых сделок;
Указанные виды деятельности не лицензируемые, в связи с этим лицензий Общество не имеет.
В текущем периоде осуществлялся вид деятельности - инвестиционно-финансовая деятельность.

6. Информация о порядке и результатах распределения прибыли

тыс.руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2013	По состоянию на 31.12.2014	Результат финансово-хозяйственной деятельности
Выручка от основной деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности в том числе:	(539 931)	44 949	858 342
взноса учредителя Общества			705 000
акций ОАО «НПФ РГС» как единственный акционер Общества			150 000
Валюта баланса Общества	39 794	209 660	169 866
Стоимость чистых активов	(813 381)	44 961	858 342

7. События после отчетной даты

В соответствии с ПБУ 7/98 (Приказ МФ России № 56н от 28.11.1998) событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.
В первоначальной бухгалтерской отчетности 2014 года не нашло отражение полученных акций ОАО «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» по причине реорганизации некоммерческой организации НПФ РГС, учредителем которого являлось Общество, в открытое акционерное общество, акционером которого является Общество, в сумме 150 000 тыс.рублей. В связи с этим по приказу генерального директора составлена корректировочная бухгалтерская отчетность, которая представлена для проведения аудиторской проверки по итогам 2014 года.

8. Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства Обществом в текущем периоде не создавались.

9. Оценочные обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 (Приказ МФ России № 167н от 13.12.2010) существенные оценочные обязательства подлежат раскрытию. Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.
Оценочные обязательства Общества на компенсацию отпусков сотрудников созданы в предыдущем отчетном периоде, не увеличивались в текущем периоде, и по состоянию на 31 декабря 2014 года составили 5 тыс. рублей.

10. Ошибки

Существенные ошибки, способные оказать влияние на финансовый результат, отсутствуют.

11. Показатели в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Статус малого предпринимательства определяется в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Закон N 209-ФЗ).
Предприятие может быть отнесено к субъектам малого предпринимательства, если выполняется одно из следующих условий:

предприятием должно соблюдаться ограничение по среднесписочной численности работников. Для отнесения предприятия к субъектам малого предпринимательства среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:

- до 100 человек - для малых предприятий

величина предельного размера дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год составляет:

- для малых предприятий - 800 млн. руб.

Общество возможно отнести к субъекту малого предприятия по следующим критериям:
- численность работников Общества составляет - 2 человека,
- размера дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год составляет – 3 140 466 рублей.

В связи с приведенными выше критериями отчетность Общества составлена без применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».
Налог на прибыль организаций по итогам 2014 года не начислялся в связи с полученными убытками в предыдущих отчетных периодах.
Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Раскрытия показателей отчетности Общества за 2014 год оформлены пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результата в форме приложений к составленной отчетности по итогам отчетного периода.
Бухгалтерский и налоговый учет ведется на ПК в соответствии с нормативными актами по ведению бухгалтерского учета и с применением программы 1С-бухгалтерия версия 7.7.
Бухгалтерская и налоговая отчетность представляется в ИФНС в электронном виде.

12. Раскрытие пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах согласно пункту 27 Положения по бухгалтерскому учете № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, не нашедших отражение в формах бухгалтерской отчетности и пояснений к ним.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2013	По состоянию на 31.12.2014	Изменение показателя за 2014 год
Уставный капитал	10	10	-
Резервный капитал	2	2	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности	(539 931)	44 961	858 342
Дивиденды	-	-	-

- сведения о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях – отсутствуют;
- сведения о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации
– обеспечения выданные и полученные отсутствуют;
- сведения о прекращенных операциях – прекращенные операции отсутствуют;
- сведения о государственной помощи – государственная помощь отсутствует.

Сведения показателей отчетности раскрытие которых оформлено пояснениями к отчетности в виде приложений:
- краткосрочные финансовые вложения (депозит) увеличилась по сравнению с 2013 годом на 3 000 тыс. рублей и составила 41 000 тыс. рублей;
- долгосрочные финансовые вложения отсутствуют-150 000 тыс. рублей, отражено владение 75% акций ОАО «НПФ РГС» согласно законодательства РФ;
- дебиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2013 годом на 16 603 тыс.рублей, и составила 18 325 тыс.рублей,
- кредиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2013 годом на 244 тыс.рублей, и составила 304 тыс.рублей,
- в истекшем периоде 2014 года Общество заключило договор займа на сумму 162 450 тыс.рублей, на конец 2014 года сумма заемных средств составила 162 450 тыс.руб.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в 2014 году не было.

Государственной помощи в текущем периоде Обществу не оказывалось.

II. Основные элементы учетной политики:

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности, в Обществе устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов). Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный период составляет не 5% (пяти процентов) в соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. №63н.
Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом 91.

Учет основных средств ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету ПБУ-6/01, утвержденным приказом Минфина России 30 марта 2001 г. №26н. Исчисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, определенных в Классификаторе амортизационных групп (утв.Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002г.), без применения коэффициентов, кроме случаев, прямо установленных НК РФ.
Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в ПБУ- 6/01 и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу списываются на затраты для целей бухгалтерского и налогового учета по мере их отпуска в эксплуатацию.
Переоценка основных средств не производится.
Учет нематериальных активов ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 №153н.
Сроки полезного использования нематериальных активов устанавливаются в соответствии с п.17 ПБУ 14/2007 для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета раздельно.
Стоимость нематериальных активов, являющихся объектами исключительных прав, погашается путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».
Все расходы по осуществлению деятельности ведутся на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Ежемесячно расходы в качестве условно-постоянных списываются с кредита счета 26 в дебет счета 90 «Продажи».
Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина от 10 декабря 2002 г. №126н.
Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не производится (п.п. 17, 22 ПБУ 14/2007).
Начисление процентов по депозитным вкладам производится ежемесячно.
Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Выручка в бухгалтерском учете признается по мере выполнения услуги на основании договора и учитывается по кредиту счета 90 «Продажи» субсчет «Выручка» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» .
Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденные приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н. Расчет величины оценочного обязательства (суммы резерва предстоящей оплаты отпусков работников) производится отдельно по каждому работнику – исходя из количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска. При формировании резерва среднегодовой заработок исчисляется по правилам, установленным Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. №922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы». Начисление резерва на оплату отпусков производится ежегодно на последнее число месяца.
Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным Приказом Минфина России от 02.02.2011 №11н.

Генеральный директор
ООО «РЭДВАНС» **В.Ю.Гуде**

14.10.2016 г.

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2015 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- годовая бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская отчетность является пересмотренной бухгалтерской отчетностью на основании решения Собрания участников ООО «РЭДВАНС» (Протокол № 2 от 14.10.2016 г.) и Приказа Генерального директора № 35 «О подготовке пересмотренной годовой бухгалтерской отчетности» от 14.10.2016 г.;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил составления годовой бухгалтерской отчетности;
- помимо аудита годовой бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.

- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года. В составе годовой бухгалтерской отчетности ООО «РЭДВАНС» за 2015 год представлены:

- Бухгалтерский баланс (форма по ОКУД № 0710001);
- Отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД № 0710002);
- Отчет об изменениях капитала (форма по ОКУД № 0710003);
- Отчет о движении денежных средств (форма по ОКУД № 0710004);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Пояснительная записка Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Годовая бухгалтерская отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица
за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Пояснительной записке по годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 г.

Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность ООО «РЭДВАНС» является пересмотренной бухгалтерской отчетностью на основании Решения собрания участников Общества (Протокол № 2 от 14.10.2016 г.) и Приказа Генерального директора от 14.10.2016 г. № 35 «О подготовке пересмотренной бухгалтерской отчетности».

В Пояснительной записке к пересмотренной бухгалтерской отчетности раскрыта информация о том, что данная годовая бухгалтерская отчетность заменяет первоначально представленную годовую бухгалтерскую отчетность, а также об основаниях составления пересмотренной годовой бухгалтерской отчетности.

В отношении указанных обстоятельств аудиторское мнение не является модифицированным.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

03 ноября 2016 года

м.п.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)

121059, Москва г, Киевская ул, дом № 7

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	200 000	150 000	-
	в том числе: акции обыкновенные		200 000	150 000	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	200 000	150 000	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
5	Дебиторская задолженность	1230	1 153	18 325	1 722
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	45 550	41 000	38 000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	599	335	72
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	47 302	59 660	39 794
	БАЛАНС	1600	247 302	209 660	39 794

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	2	2	2
	в том числе: резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	13602	2	2	2
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	79 097	44 949	(813 393)
	Итого по разделу III	1300	79 108	44 961	(813 381)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	167 639	164 390	853 110
5	Кредиторская задолженность	1520	549	304	60
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	5	5	5
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	168 194	164 699	853 175
	БАЛАНС	1700	247 302	209 660	39 794

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
10	Управленческие расходы	2220	(97)	(107)
10	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(97)	(107)
	в том числе: по деятельности с основной системой налогообложения		(97)	(107)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
10	Проценты к получению	2320	4 103	19 926
10	Проценты к уплате	2330	(19 597)	(16 214)
10	Прочие доходы	2340	50 000	855 000
10	Прочие расходы	2350	(262)	(263)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	34 147	858 342
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	34 147	858 342

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	34 147	858 342
	СПРАВОЧНО Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2013 г.	3100	10	-	-	2	(81 339)	(813 381)
За 2014 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	44 949	44 949
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	44 949	44 949
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3200	10	-	-	-	44 962	44 962
За 2015 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	34 147	34 147
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	50 000	50 000
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(15 853)	(15 853)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	(15 853)	(15 853)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3300	10	-	-	2	79 108	79 108

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31 декабря 2014 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	(813 381)	858 342	-	44 961
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	(813 381)	858 342	-	44 961
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(813 393)	858 342	-	44 961
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	(813 393)	858 342	-	44 961
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Чистые активы	3600	79 108	44 961	(813 381)

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	-	-	-
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	200 000	150 000	-
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
Запасы	1210	-	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность*	1230	1 153	18 325	1 722
Финансовые вложения краткосрочные	1240	45 550	41 000	38 000
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	599	335	72
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
ИТОГО активы	-	**247 302**	**209 660**	**39 794**
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	167 639	164 390	853 110
Кредиторская задолженность	1520	549	304	60
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	5	5	5
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
ИТОГО пассивы	-	**168 194**	**164 699**	**853 175**
Стоимость чистых активов	-	**79 108**	**44 961**	**(813 381)**

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

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2015 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2015
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	705 000
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	-	705 000
Платежи - всего	4120	(121)	(115)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(44)	(37)
в связи с оплатой труда работников	4122	(63)	(64)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	(14)
налога на прибыль организаций	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(14)	-
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(121)	704 885
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	3 311
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	3 311
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(867 383)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(800 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	(67 383)
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	(864 072)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	136 135	203 050
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	162 450
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, вескелей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	136 135	40 600
Платежи - всего	4320	(135 750)	(43 600)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(135 750)	(43 600)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	385	159 450
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	264	263
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	335	72
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	599	335
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ (подпись) **Гуде Владимир Юрьевич** (расшифровка подписи)

14 октября 2016 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Форма 0710005 с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2014 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2014 г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5210	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5201	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5211	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2014 г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2015 г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2014 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	Поступило	первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка			первона-чальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2015 г.	41 000	-	-	-	-	-	-	45 550	-
	5311	за 2014 г.	38 000	-	-	-	-	-	-	41 000	-
в том числе:	5302	за 2015 г.	41 000	-	4 550	-	-	-	-	45 550	-
	5312	за 2014 г.	38 000	-	3 000	-	-	-	-	41 000	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2015 г.	41 000	-	-	-	-	-	-	45 550	-
	5310	за 2014 г.	38 000	-	-	-	-	-	-	41 000	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло					
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
Запасы - всего	5400	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5420	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2015 г.	18 325	-	-	-	17 172	-	-	-	-	-	1 153	-
	5521	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	-	-	-	18 325	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2015 г.	18 325	-	-	-	17 172	-	-	-	-	-	1 153	-
	5524	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	-	-	-	18 325	-
	5505	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5530	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5514	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2015 г.	18 325	-	-	-	17 172	-	-	X	X	X	1 153	-
	5520	за 2014 г.	1 722	-	16 603	-	-	-	-	X	X	X	18 325	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.		На 31 декабря 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2015 г.	164 694	3 494	-	-	-	-	-	-	168 189
	5580	за 2014 г.	853 170	244	-	688 720	-	-	-	-	164 694
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2015 г.	304	246	-	-	-	-	-	-	550
	5581	за 2014 г.	60	244	-	-	-	-	-	-	304
авансы полученные	5562	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2015 г.	164 390	3 249	-	-	-	-	-	-	167 639
	5585	за 2014 г.	853 110	-	-	688 720	-	-	-	-	164 390
прочая	5566	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2015 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2014 г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2015 г.	164 694	3 494	-	-	-	X	X	X	168 189
	5570	за 2014 г.	853 170	244	-	688 720	-	X	X	X	164 694

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2015 г.	за 2014 г.
Материальные затраты	5610	-	-
Расходы на оплату труда	5620	-	-
Отчисления на социальные нужды	5630	-	-
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	5	5
Итого по элементам	5660	5	5
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	5	5

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	5	-	-	-	5
в том числе: резерв по отпускам	5701	5	-	-	-	5

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2015 г.		за 2014 г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2015 г.	5910	-	-	-	-
	за 2014 г.	5920	-	-	-	-
в том числе:	за 2015 г.	5911	-	-	-	-
	за 2014 г.	5921	-	-	-	-

10. Пояснение к отчету о финансовых результатах, (тыс. руб)

10.1 Расшифровка доходов и расходов за отчетный период

Наименование показателей	Период	
	За 2015 г	За 2014 г.
Управленческие расходы	**- 97,00**	**- 107,00**
в том числе :		
Зарплата	48,00	48,00
отчисления на социальные нужды	15,00	16,00
Общехозяйственные	34,00	43,00
Проценты к получению	**4 103,00**	**3 578,00**
в том числе :		
% % по депозиту	4 103,00	3 578,00
Проценты к уплате	**- 3 249,00**	**- 16 214,00**
в том числе :		
Проценты к уплате, начисленные по займу	- 3 249,00	- 16 214,00
Корректировка %% к уплате	**- 16 348,00**	**16 348,00**
в том числе :		
Корректировка %% к уплате	- 16 348,00	16 348,00
Прочие доходы	**50 000,00**	**855 000,00**
в том числе :		
участие в других организациях	50 000,00	855 000,00
прочие доходы не прин.НО		
Прочие расходы	**- 262,00**	**- 263,00**
в том числе :		
аренда помещения	- 206,00	206,00
рко банка	- 14,00	12,00
не принимаемые к налогообложению	- 42,00	45,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	**34 147,00**	**858 342,00**
в том числе :		
Прибыль	50 495,00	858 342,00
Чистая прибыль (убыток)	**34 147,00**	**858 342,00**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1. Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (ООО «РЭДВАНС» *сокращенное наименование)*, далее по тексту Общество, является юридическим лицом - коммерческой организацией.
Данные о регистрации:

- ОГРН 1037739380392 (на основании Свидетельства 77 № 006933415 от 03.02.2003 г.), выдано Межрайонной инспекцией МНС № 39 по г. Москве
- ИНН 7743038818\ КПП 773001001 (на основании Свидетельства 77 № 016099243 от 03.12.2012 г.).

В состав акционеров Фонда по состоянию на отчетную дату входят:

1. «Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕС»»-99,99% уставного капитала

Уставный капитал сформирован в сумме 10 053 руб.

ООО «РЭДВАНС» зарегистрировано и находится по адресу:
121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7

Отчетность представляется в Инспекцию ФНС № 7730 по г. Москве.
Бухгалтерская отчетность сформирована на основании: требований Российских стандартов бухгалтерского учета; Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; формы бухгалтерской отчетности соответствуют требованиям Приказа Министерства финансов Российской Федерации № 66н от 02 июля 2010 «О формах бухгалтерской отчетности».

2. Информация об исполнительных органах

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.
Органом управления, присутствующим по месту нахождения (месту государственной регистрации) Общества является Генеральный директор.

Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.
Генеральный директор - Гуде Владимир Юрьевич.
Главный бухгалтер – Небренчина Елена Федоровна.

3. Информация о численности персонала по состоянию на 31.12.2014 года:

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2014 года составила:

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Основной состав	Внешние совместители
1	Центральный офис в Москве	-	2

4. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах

1. Сведения об аффилированных лицах по состоянию на 31.12.2015 г.

№ п/п	Полное фирменное наименование или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)
1	2	3
1	Сангулия Алхас Иванович	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
2	Гуде Владимир Юрьевич	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
3	Ревин Сергей Валерьевич	В связи с отсутствием согласия субъекта персональных данных на раскрытие данной информации сведения не указываются
4	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»	г. Москва, 3-й Угрешский проезд, д.6, стр. 1, помещение I, комната 3
5	Общество с ограниченной ответственностью «Мегаполис»,	г. Москва, ул.Киевская, д.7
6	Публичное акционерное общество «Северный порт».	г. Москва, Ленинградское шоссе, д.57

2. Сведения о связанных сторонах (в соответствии с положениями ПБУ 11/2008)

По состоянию на 31.12.2015 г.

Номер строки	Наименование связанной стороны	Описание основных операций	Сумма операций, тыс. руб.	Остаток по операциям, тыс. руб.
1	Материнское предприятие			
1.1	Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТПРОГРЕСС»	Займ полученный 26.05.2014 г.	*162 450,00*	*162 450,00*
2	Дочерние предприятия			

2.1	ОАО «НПФ РГС»	Владение 100 % акций Общества, по законодательсву РФ	*200 000,00*	*200 000,00*
3	Основной Управленческий персонал			
3.1	Руководство			
		Краткосрочные вознаграждения	*24*	-
		Страховые взносы	*7*	-

5. Основные виды деятельности, осуществляемые Обществом:

В соответствии с п.1.9 Устава, основными видами деятельности Общества являются:

инвестиционно-финансовая деятельность;
капиталовложения в ценные бумаги;
выпуск ценных бумаг в установленном порядке;
купля-продажа в установленном порядке акций, облигаций и других ценных бумаг отечественных и иностранных компаний и фирм;
финансовый лизинг;
финансовое посредничество;
факторинг;
привлечение заемных денежных средств;
предоставление денежных займов юридическим и физическим лицам;
консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей,
экономическое и финансовое консультирование;
управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
проведение маркетинговых исследований;
деятельность в области права;
совершение на договорной основе от своего имени, а также от имени и по поручению Участников Общества и других организаций любых внешнеэкономических операций без ограничения номенклатуры с учетом действующих правил лицензирования и квотирования по отдельным видам товаров и услуг;
управление по поручению и от имени клиентов денежными средствами и активами, размещение средств на депозитах, а также вложение их в ценные бумаги и другие, приносящие доход активы;
оказание на договорной основе в стране и за рубежом посреднических, консультационных и иных услуг производственного, внедренческого, финансового, правового характера, включая услуги по рекламе, сбыту продукции, маркетингу, инжинирингу, лизингу экспортируемых и импортируемых товаров;
осуществление вложений собственных и привлеченных средств в стране, и за рубежом в промышленность, сельское хозяйство, транспорт и непроизводственные отрасли;
сдача в аренду принадлежащего Обществу имущества;
проведение операций с недвижимостью в РФ и за границей;
производство всех видов рекламной продукции, в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
оказание услуг по размещению и распространению рекламы в России и за рубежом;
осуществление разрешенной законодательством посреднической деятельности;

осуществление экспортно-импортных, реэкспортных, бартерных, компенсационных и иных внешнеторговых сделок;
Указанные виды деятельности не лицензируемые, в связи с этим лицензий Общество не имеет.
В текущем периоде осуществлялся вид деятельности - капиталовложения в ценные бум аги.

6. Информация о порядке и результатах распределения прибыли

тыс. руб.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2014	По состоянию на 31.12.2015	Результат финансово-хозяйственной деятельности
Выручка от основной деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности в том числе:	44 949	79 097	34 148
акций ОАО «НПФ РГС» как единственный акционер Общества			50 000
Валюта баланса Общества	209 660	247 302	37 642
Стоимость чистых активов	44 961	79 097	34 147

7. События после отчетной даты

В соответствии с ПБУ 7/98 (Приказ МФ России № 56н от 28.11.1998) событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.
В первоначальной бухгалтерской отчетности 2015 года не нашло отражение полученных акций ОАО «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» по причине реорганизации некоммерческой организации НПФ РГС, учредителем которого являлось Общество, в открытое акционерное общество, акционером которого является Общество, в сумме 200 000 тыс.рублей. В связи с этим по приказу генерального директора составлена корректировочная бухгалтерская отчетность, которая представлена для проведения аудиторской проверки по итогам 2015 года.
В отчетности текущего периода отражена ошибка 2014 года в части начисления процентов по депозитным вкладам. Корректировка проведена в расходах 2015 года по счету 91,02 прочие расходы в сумме 16 347 945,21 рублей.

8. Условные активы и условные обязательства

Условные активы и условные обязательства Обществом в текущем периоде не создавались.

9. Оценочные обязательства

В соответствии с ПБУ 8/2010 (Приказ МФ России № 167н от 13.12.2010) существенные оценочные обязательства подлежат раскрытию. Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды.
Оценочные обязательства Общества на компенсацию отпусков сотрудников созданы в предыдущем отчетном периоде, не увеличивались в текущем периоде, и по состоянию на 31 декабря 2015 года составили 5 тыс. рублей.

10. Ошибки

Существенные ошибки, способные оказать влияние на финансовый результат, отсутствуют.

11. Показатели в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Статус малого предпринимательства определяется в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - Закон N 209-ФЗ).
Предприятие может быть отнесено к субъектам малого предпринимательства, если выполняется одно из следующих условий:

предприятием должно соблюдаться ограничение по среднесписочной численности работников. Для отнесения предприятия к субъектам малого предпринимательства среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать:

- до 100 человек - для малых предприятий

величина предельного размера дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год составляет:

- для малых предприятий - 800 млн. руб.

Общество возможно отнести к субъекту малого предприятия по следующему критерию:
- численность работников Общества составляет - 2 человека.
В связи с приведенным выше критерием отчетность Общества составлена без применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».
Налог на прибыль организаций по итогам 2015 года не начислялся в связи с полученными убытками в предыдущих отчетных периодах.
Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Раскрытия показателей отчетности Общества за 2015 год оформлены пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результата в форме приложений к составленной отчетности по итогам отчетного периода.
Бухгалтерский и налоговый учет ведется на ПК в соответствии с нормативными актами по ведению бухгалтерского учета и с применением программы 1С-бухгалтерия версия 7.7.
Бухгалтерская и налоговая отчетность представляется в ИФНС в электронном виде.

12. Раскрытие пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах согласно пункту 27 Положения по бухгалтерскому учете № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утверждено Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н, не нашедших отражение в формах бухгалтерской отчетности и пояснений к ним.

Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2014	По состоянию на 31.12.2015	Изменение показателя за 2015 год
Уставный капитал	10	10	-
Резервный капитал	2	2	-
Прибыль (убыток) по результатам финансово-хозяйственной деятельности	44 961	79 097	34147
Дивиденды	-	-	-

- сведения о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях – отсутствуют;
- сведения о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации
– обеспечения выданные и полученные отсутствуют;
- сведения о прекращенных операциях – прекращенные операции отсутствуют;
- сведения о государственной помощи – государственная помощь отсутствует.

Сведения показателей отчетности раскрытие которых оформлено пояснениями к отчетности в виде приложений:
- краткосрочные финансовые вложения (депозит) увеличилась по сравнению с 2014 годом на 4 550 тыс. рублей и составила 45 550 тыс. рублей;
- долгосрочные финансовые вложения на отчетную дату составляют 200 000 тыс.рублей-100% владение акциями ОАО «НПФ РГС» как учредителя по номинальной стоимости акций.
- дебиторская задолженность уменьшилась по сравнению с 2014 годом на 17 172 тыс.рублей, и составила 1 153 тыс.рублей,
- кредиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2014 годом на 245 тыс.рублей, и составила 549 тыс.рублей,
- в истекшем периоде 2015 года Общество не заключало договоров займа сумма заемных средств не изменилась и составила 162 450 тыс.руб.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в 2015 году не было.

Государственной помощи в текущем периоде Обществу не оказывалось.

II. Основные элементы учетной политики:

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. При формировании показателей бухгалтерского и налогового учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности, в Обществе устанавливается уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов существенными. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов). Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный период составляет не 5% (пяти процентов) в соответствии с Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. №63н.
Существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде в корреспонденции со счетом 91.

Учет основных средств ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету ПБУ-6/01, утвержденным приказом Минфина России 30 марта 2001 г. №26н. Исчисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из их первоначальной (восстановительной) стоимости и норм амортизации, определенных в Классификаторе амортизационных групп (утв.Постановлением Правительства РФ №1 от 01.01.2002г.), без применения коэффициентов, кроме случаев, прямо установленных НК РФ.
Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в ПБУ- 6/01 и стоимостью не более 40 000 рублей за единицу списываются на затраты для целей бухгалтерского и налогового учета по мере их отпуска в эксплуатацию.
Переоценка основных средств не производится.
Учет нематериальных активов ведется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утвержденным приказом Минфина России от 27.12.2007 №153н.
Сроки полезного использования нематериальных активов устанавливаются в соответствии с п.17 ПБУ 14/2007 для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета раздельно.
Стоимость нематериальных активов, являющихся объектами исключительных прав, погашается путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».
Все расходы по осуществлению деятельности ведутся на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Ежемесячно расходы в качестве условно-постоянных списываются с кредита счета 26 в дебет счета 90 «Продажи».
Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина от 10 декабря 2002 г. №126н.
Переоценка и проверка на обесценение нематериальных активов не производится (п.п. 17, 22 ПБУ 14/2007).
Начисление процентов по депозитным вкладам производится ежемесячно.
Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями, отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами Общества.

Выручка в бухгалтерском учете признается по мере выполнения услуги на основании договора и учитывается по кредиту счета 90 «Продажи» субсчет «Выручка» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» .
Учет оценочных обязательств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденные приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н. Расчет величины оценочного обязательства (суммы резерва предстоящей оплаты отпусков работников) производится отдельно по каждому работнику – исходя из количества неиспользованных дней оплачиваемого отпуска. При формировании резерва среднегодовой заработок исчисляется по правилам, установленным Постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. №922 «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы». Начисление резерва на оплату отпусков производится ежегодно на последнее число месяца.
Отчет о движении денежных средств составляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденным Приказом Минфина России от 02.02.2011 №11н.

Генеральный директор
ООО «РЭДВАНС» **В.Ю.Гуде**

14.10.2016 г.

Приложение № 2.
Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента на 30.09.2016 г.

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	07 10001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2016
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности: Капиталовложения в ценные бумаги	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / частная	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес):
121059, Москва г, Киевская ул, дом № 7

Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
АКТИВ				
Дебиторская задолженность	1230	1 374	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 643	-	-
Финансовые и другие оборотные активы		247 000	-	-
БАЛАНС	1600	250 017	-	-
ПАССИВ				
Капитал и резервы		79 828	-	-
Долгосрочные заемные средства	1410	170 072	-	-
Кредиторская задолженность	1520	117	-	-
БАЛАНС	1700	250 017	-	-

Руководитель _____ Гуде Владимир Юрьевич
(подпись) (расшифровка подписи)

13 октября 2016

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Сентябрь 2016 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2016
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "РЭДВАНС"**	по ОКПО	29346713		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743038818		
Вид экономической деятельности **Капиталовложения в ценные бумаги**	по ОКВЭД	65.23.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12165	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2016 г.	За Январь - Сентябрь 2015 г.
Проценты к уплате	2330	(2 432)	-
Прочие доходы		3 524	-
Прочие расходы	2350	(372)	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	**720**	-

Руководитель _____ **Гуде Владимир Юрьевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

13 октября 2016 г.

Приложение № 3.
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2013 год

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой финансовой отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2013 год,

составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является организация, не создающая группу, указанную в части 2 статьи 1 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ;
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»);
- прилагаемая годовая финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью организации, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;
- помимо аудита годовой финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).

- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой финансовой отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2013 год, составленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. В составе финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, представлены:

1. Отчет о финансовом положении за 2013 г.
2. Отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
3. Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
4. Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
5. Примечания к финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», составленная в соответствии с МСФО, была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, составленной согласно МСФО, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Нами была проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» впервые. За предыдущие периоды Аудируемое лицо не проводило аудиторские проверки финансовой отчетности, поскольку прилагаемая годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, является первой финансовой отчетностью организации, подготовленной в соответствии с МСФО.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

1. Нами было выдано аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2013 год, составленной в соответствии с российскими положениями по бухгалтерскому учету (РПБУ), с выражением немодифицированного мнения о достоверности указанной отчетности, которое датировано 03 ноября 2016 г. За предыдущие периоды (2010, 2011, и 2012 годы) аудит бухгалтерской отчетности ООО «РЭДВАНС» не проводился.
2. Нами была проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», составленной в соответствии с МСФО, на 31 декабря 2013 года за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. впервые.
3. Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2014 г. и за 2015 г. формировало годовую консолидированную финансовую отчетность как головная организация группы, указанной в части 2 статьи 1 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

08 ноября 2016 года

м.п.

Финансовая отчетность

Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении 3
Отчет о совокупном доходе 4
Отчет о движении денежных средств 5
Отчет об изменениях в капитале 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Информация о компании. 7
2. Принципы составления финансовой отчетности 7
3. Существенные положения учетной политики 8
4. Первое применение международных стандартов финансовой отчетности 15
5. Денежные средства и их эквиваленты 16
6. Депозиты в банках 16
7. Прочие активы 16
8. Прочие обязательства 17
9. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости 17
10. Уставный капитал 17
11. Чистые доходы от основной деятельности 18
12. Административные расходы 18
13. Налогообложение 18
14. Управление рисками 18
15. Условные обязательства 22
16. Операции со связанными сторонами 23
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов 24
18. События после отчетной даты 25

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 2013 ГОД

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	01 января 2012 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	751	89	72
Депозиты в банках	6	-	36 872	39 590
Прочие активы	7	25	47	72
Текущие налоговые активы		60	60	60
Итого активов		**836**	**37 068**	**39 794**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие обязательства	8	7	129	66
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	9	-	310 267	853 080
Итого обязательств		**7**	**310 396**	**853 146**
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ				
Уставный капитал	10	10 053	10	10
Резервный капитал		2	2	2
Накопленный убыток		(9 226)	(273 340)	(813 364)
ИТОГО КАПИТАЛ		**829**	**(273 328)**	**(813 352)**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**836**	**37 068**	**39 794**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, завершившийся 31 декабря 2012 г.	Год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
Процентные доходы	11	1 472	3 140
Финансовый расход	11	(10 267)	(42 813)
Прочие доходы	11	49 899	-
Прочие расходы	11	(315 155)	(500 258)
Административные расходы	12	(106)	(93)
Убыток до налога на прибыль		**(274 157)**	**(540 024)**
Налог на прибыль	13	-	-
Отложенный налоговый актив (обязательство)		-	-
Убыток за период		**(274 157)**	**(540 024)**
Всего совокупный убыток за период		**(274 157)**	**(540 024)**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, завершившийся 31 декабря 2012 г.	Год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	-	3 023
Проценты уплаченные	-	(11)
Уплачено на содержание персонала	(39)	(42)
Уплачено налогов и сборов	(20)	(21)
Уплачено за работы, услуги, материалы	(188)	(366)
Прочие расходы, уплаченные	(2)	-
Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**(249)**	**2 583**
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	**(249)**	**2 583**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Размещение денежных средств в депозиты	(34 900)	(38 000)
Взносы в некоммерческие организации	(315 412)	-
Возврат депозитов	300 000	35 400
Безвозмездные поступления	49 899	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	**(413)**	**(2 600)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение заемных средств		500 000
Возврат заемных средств		(500 000)
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистый отток денежных средств и их эквивалентов	**(662)**	**(17)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**751**	**89**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**89**	**72**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Итого чистые активы (капитал)
Остаток по состоянию на 01.01.2012	**10 053**	**2**	**(9 226)**	**829**
Израсходовано (использовано) в отчетном году	(10 043)	-	10 043	-
Совокупный убыток за отчетный год			**(274 157)**	**(274 157)**
Остаток по состоянию на 31.12.2012	**10**	**2**	**(273 340)**	**(273 328)**
Совокупный убыток за отчетный год	-		(540 024)	**(540 024)**
Остаток по состоянию на 31.12.2013	**10**	**2**	**(813 364)**	**(813 352)**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Информация о компании.

Организационная структура и деятельность

Адрес местонахождения Почтовый адрес	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7. 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
ИНН / КПП	7743038818 / 773001001
Регистрация общества - регистрировавший орган - дата внесения записи - № свидетельства	 Государственное учреждение Московская регистрационная палата 03.10.2001 002.061.200
ОГРН - регистрировавший орган - дата внесения записи - серия и № свидетельства	1037739380392 Межрайонная инспекция МПС России № 39 по г. Москве 03.02.2003 г. серия 77 № 006933415

Компания осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона РФ «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава.
Компания не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов).
Основным видом деятельности является капиталовложения в ценные бумаги.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для осуществления деятельности в Российской Федерации.
Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.
Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

ООО «РЭДВАНС», является материнской компанией по отношению к НПФ «РГС».

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных учета в соответствии с РСБУ, скорректированных и реклассифицированных для целей презентации с учетом требований МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Применяемые стандарты.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная отчетность является первой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО, и в отношении которой применяется МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». Дата перехода на МСФО 01.01.2012 г.

Использование оценок и суждений.

Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использовании суждения руководства в процессе применения учетной политики.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

3. Существенные положения учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денежных средств, текущих счетов, краткосрочных депозитов сроком до трех месяцев, не имеющие каких-либо контрактных ограничений в использовании.

Финансовые активы и обязательства

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда

Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные ниже финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как займы, выданные и дебиторская задолженность, либо как инвестиции, удерживаемые до погашения, либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном признании в учете финансовых активов Компания присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Доходы первого дня

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Компания немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в составе прибыли или убытка. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если только они не были классифицированы как инструменты, используемые для хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

После первоначальной оценки такие финансовые инвестиции оцениваются по справедливой стоимости. Корректировки справедливой стоимости и реализованные прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка.

Для инвестиций, классифицированных как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предназначенных для торговли, должны выполняться следующие критерии:
Такая классификация устраняет или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в результате оценки активов или обязательств, либо

признания доходов или расходов по ним на различной основе; или
Активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Компания твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. Финансовые инвестиции, удерживаемые на неопределенный срок, не включаются в эту категорию. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав инвестиционных доходов в отчете о совокупном доходе. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания или обесценении данных инвестиций, а также в ходе процесса амортизации.

Займы, выданные и прочая дебиторская задолженность

Займы, выданные и прочая дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменения амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального признания, прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов, до момента прекращения признания данного финансового актива. В этот момент накопленные прибыль и убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и

котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с отражением нетто-суммы в отчете о финансовом положении осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Компания создает резерв под обесценение финансовых активов, когда существует вероятность того, что Компании не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с условиями выданных займов, финансовых активов удерживаемых до погашения и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв на обесценение финансовых активов определяется как разница между их балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому инструменту. Для инструментов, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Компания рассчитывает реализовать данный финансовый инструмент.

Резерв базируется на исторической информации Компании в отношении убытков и оценках руководства в отношении уровня убытков, который вероятнее всего будет признан по активам каждой категории кредитного риска, исходя из возможности обслуживания долга и кредитной истории заемщика. Резерв под обесценение финансовых активов определяется на основе существующих экономических и политических условий. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Изменения резерва отражаются в составе прибыли или убытка за соответствующий период. Когда взыскание задолженности невозможно, она списывается против соответствующего резерва под обесценение, если величина обесценения снижается вследствие события, произошедшего после списания, сумма восстановления резерва кредитуется на соответствующее обесценение финансовых активов в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В случае наличия объективных признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, накопленного убытка, представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и его текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка) реклассифицируется

из состава собственных средств в состав прибыли или убытка.

Сторнирование убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признаются в составе совокупного дохода. Сторнирование убытков от обесценения по долговым инструментам, восстанавливаются через отчет о совокупном доходе, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.

Предоплаты

Предоплаты включают в себя суммы, отраженные по цене приобретения, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, так как ожидается, что они будут списаны на расходы в течение года с момента окончания отчетного периода.

Резерв неиспользованных отпусков

Компания рассчитывает резерв неиспользованных отпусков на основании фактического количества дней неиспользованных отпусков на отчетную дату, а также допущения о средней заработной плате и ставке страховых взносов.

Основные средства

Все основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой и установкой оборудования, отражаемые по факту понесения, в случае, если они отвечают критериям капитализации.

Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно.

Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования.

Расходы, связанные с ремонтом и модернизацией, начисляются по факту и включаются в административные и операционные расходы, если они не подлежат капитализации.

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если от его использования или выбытия более не ожидается получение будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируются как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Налогообложение

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, а непосредственно в капитале, также не признается в составе прибыли или убытка.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с произвольными дивидендами классифицируются как капитал. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются как вычет из поступлений от продажи в капитале. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы нераспределенной прибыли на конец отчетного периода, только если они объявлены до конца отчетного периода. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Признание выручки

Признание доходов и расходов

Если результат операции, предполагающей предоставление услуг, поддается надежной оценке, выручка от операции признается в соответствии со стадией завершенности операции на конец отчетного периода. Результат операции можно надежно оценить, если выполняются все следующие условия:
- сумма выручки надежно оценена;
- существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в Компанию;
- стадия завершенности операции по состоянию на конец отчетного периода надежно оценена;
- затраты, понесенные при выполнении операции, и затраты, необходимые для ее завершения, надёжно оценены.

Следующие критерии признания также должны быть выполнены для признания выручки:
- процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки;
- комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления, когда услуга была предоставлена;
- а также непроцентные расходы признаются в момент совершения операции.

Процентные доходы

Проценты признаются в отчете о совокупном доходе по мере начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в балансовую стоимость процентного финансового актива.

События после отчетной даты

В финансовую отчетность вносят правки для отражения событий, произошедших после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, при условии, что они свидетельствуют об условиях, существовавших на конец отчетного периода. Некорректирующие события – события, которые возникают после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, и указывают на условия после отчетной даты – не приводят к корректировке финансовой отчетности, но отражаются в примечаниях к

отчетности.

4. Первое применение международных стандартов финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность представляет собой первую отчетность Компании, подготовленную в соответствии с МСФО.
Основные принципы учетной политики, применялись при подготовке отчета о финансовом положении в соответствии с МСФО по состоянию на 1 января 2012 года (дата перехода Компании к МСФО).
Выверка чистых активов представленных в соответствии с РСБУ с чистыми активами, представленными в соответствии с МСФО, по состоянию на **1 января 2014 года** в тыс. российских рублей может быть представлена следующим образом:

Капитал, данные отчетности Компании, представленные в соответствии с РСБУ на 01.01.2012г.	**(829)**
Изменения в составе Капитала	-
Капитал, представленный в соответствии с МСФО на 01.01.2012г.	**(829)**

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с РСБУ, с данными отчетности Компании в соответствии с МСФО за год, закончившийся **31 декабря 2012 года**, в тыс. руб.:

	Чистые активы / Капитал	**Совокупный доход за отчетный период**
Капитал, данные отчетности Компании, представленные в соответствии с РСБУ на 31.12.2012 г.	**(273 450)**	**(274 279)**
Изменения в составе Капитала		
Корректировка Финансового обязательства по амортизированной стоимости МСФО	122	122
Данные отчетности Компании в соответствии с МСФО на 31.12.2012 г.	**(273 328)**	**(274 157)**

Сопоставление данных отчетности Компании, составленной в соответствии с РСБУ, с данными отчетности Компании в соответствии с МСФО за год, закончившийся **31 декабря 2013 года**:

	Чистые активы / Капитал	**Совокупный доход за отчетный период**
Капитал, данные отчетности Компании, представленные в соответствии с РСБУ на 31.12.2013г.	**(813 371)**	**(539 932)**
Изменения в составе Капитала		
Корректировка Финансового обязательства по амортизированной стоимости МСФО	19	(92)
Данные отчетности Компании в соответствии с МСФО на 31.12.2013г.	**(813 352)**	(**540 024)**

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	*31 декабря 2012*	*1 января 2012*
Расчетные счета в банках	72	89	751
Итого денежных средств и их эквивалентов	**72**	**89**	**751**

Расчетные счета в банках номинированы в

Российских рублях	72	89	751
Итого расчетные счета в банках	**72**	**89**	**751**

Расчетные счета в банках представлены счетами в ведущих российских банках в рублях.

По мнению руководства Компании, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2012 г. и 1 января 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Депозиты в банках

	На 31 декабря 2013 года	**На 31 декабря 2012 года**
Депозиты, номинированные в российских рублях		
Со сроком погашения от 271 до 365 дней	2 695	-
Со сроком погашения более 365 дней	36 895	36 872
Итого депозиты в банках	**39 590**	**36 872**

7. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	*31 декабря 2012 г.*	*1 января 2012 г.*
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	71	47	25
Запасы	1	-	-
Итого прочих активов	**72**	**47**	**25**

8. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2013	*31 декабря 2012*	*1 января 2012*
Прочие нефинансовые обязательства	61	124	2
Оценочные обязательства под неиспользованные отпуска	5	5	5
Итого обязательств	**66**	**129**	**7**

9. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2013	*31 декабря 2012*	*1 января 2012*
Финансовые обязательства (заем)	853 080	310 267	-
Итого финансовых обязательств	**853 080**	**310 267**	**-**

10. Уставный капитал

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников и составляет 10 053 руб.

По состоянию на указанную дату доли в уставном капитале Общества распределены следующим образом:

- Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпрогресс» (юридическое лицо, созданное по законодательству РФ, ИНН 7723903342) - номинальная стоимость доли 10 051,99 тыс. руб., размер доли в процентах 99,989%.
- Гражданин РФ Сангулия Алхас Иванович (ИНН 772451599024 , регистрация г. Москва)- номинальная стоимость доли 1,01 руб., размер доли в процентах 0,011%.

Уставный капитал сформирован полностью.

В 2013 году дивиденды Компанией не объявлялись и не выплачивались.

11. Чистые доходы от основной деятельности

	2013	***2012***
Процентный доход	3 140	1 472
Финансовый расход	(42 813)	(10 267)
Прочие доходы	-	49 899
Прочие расходы	(500 258)	(315 155)
Итого чистые доходы от основной деятельности	**(539 931)**	**(274 051)**

12. Административные расходы

	2013	***2012***
Расходы по оплате труда и прочие вознаграждения персоналу	93	106
Итого административных расходов	**93**	**106**

13. Налогообложение

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

(а) Начисление текущего налога за год:

	2013	***2012***
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение		
Итого (расход)/доход по налогу на прибыль	**-**	**-**

14. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Генеральный директор несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.
Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках

организационной структуры Компании.

Кредитный риск

Инвестиции

Компания руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Компания осуществляет инвестиционную деятельность через банки.

Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Компания определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов. Внутренняя рейтинговая система основывается на использовании финансового анализа и доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- *Высокого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:
  - Денежные средства и их эквиваленты – текущие счета, овернайты и касса за исключением переводов в пути и замороженных счетов;
  - Депозиты в банках – банковские депозиты и проценты, начисленные на банковские депозиты;
- *Стандартного кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:
  - Денежные средства и их эквиваленты – переводы в пути;
  - Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления – непросроченная дебиторская задолженность;
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – котируемые корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, за исключением активов нестандартного качества;
  - Займы выданные – векселя и займы, выданные связанным сторонам, персоналу и другим компаниям с хорошей кредитной историей;
  - Прочие финансовые активы – торговая и прочая дебиторская задолженность, за исключением зарезервированной;
- *Низкого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, которые имеют признаки дефолта;
  - Займы выданные – векселя и займы, выданные компаниям со значительным объемом просроченной дебиторской задолженности.

–

31 декабря 2013 года	*Не просроченные и не обесцененные*		
	Высокого кредитного качества	*Стандартного кредитного качества*	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	72	-	72
Итого	**72**	**-**	**72**

31 декабря 2012 года	*Не просроченные и не обесцененные*		
	Высокого кредитного качества	*Стандартного кредитного качества*	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	89	-	89
Итого	**89**	**-**	**89**

01 января 2012 года	*Не просроченные и не обесцененные*		
	Высокого кредитного качества	*Стандартного кредитного качества*	***Итого***
Денежные средства и их эквиваленты	751	-	751
Итого	**751**	**-**	**751**

Просроченных активов по состоянию на 31 декабря 2013, 31 декабря и 01 января 2012 года не было.

(в тыс. руб.)

	на 31 декабря 2013г. **Расчетные счета в банках**	***на 31 декабря 2012г.*** **Расчетные счета в банках**	**на *01 января 2012г.*** **Расчетные счета в банках**
с рейтингом от А- до А+	72	89	751
Итого денежных средств и их эквивалентов	**72**	**89**	**72**

Депозиты в банках

(в *тысячах рублей)*

	31 декабря 2013 года	**31 декабря 2012 года**	**01 января 2012 года**
В российских рублях	39 590	36 872	-
Итого депозиты в банках	39 590	36 872	-

На 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 и 01 января 2012 года депозиты в банках не являлись ни просроченными, ни обесцененными и не имели обеспечения. Все депозиты размещались в РОСГОССТРАХ БАНК (ПАО «РГС Банк»). Рейтинг кредитоспособности на уровне «АА–» по национальной шкале, рейтинг эксперта РА - рейтинг кредитоспособности на уровне А (Высокий уровень кредитоспособности).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Ниже приведен анализ активов и обязательств Компании по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на отчетную дату на основании сроков погашения по договору или ожидаемой даты погашения:

31 декабря 2013 года

	До одного года	***От 1 года до 3 лет***	***Итого***
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	72	-	72
Депозиты	2 695	36 895	39 590
Итого финансовые активы	**2 767**	**36 895**	**39 662**
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	-	853 080	853 080
Прочие финансовые обязательства	5	-	5
Итого обязательства	**5**	**853 080**	**853 085**

31 декабря 2012 года

	До одного года	*От 1 года до 3 лет*	***Итого***
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	89	-	**89**
Депозиты		36 872	**36 872**
Итого финансовые активы	**89**	**36 872**	**36 961**
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	-	310 267	**310 267**
Прочие финансовые обязательства	5		**5**
Итого обязательства	**5**	310 267	**310 272**

01 января 2012 года

	До одного года	*От 1 года до 3 лет*	***Итого***
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	751	-	**751**
Депозиты	-	-	**-**
Итого финансовые активы	**751**	**-**	**751**
Обязательства			
Прочие нефинансовые обязательства	5	-	**5**
Итого обязательства	**5**	**-**	**5**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен. Для управления рыночным риском Компания производит периодические расчеты потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате изменения рыночных цен, а также устанавливает и контролирует суммы предельных убытков.

Валютный риск

Компания не имеет вложений в активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте. В связи с этим Обществе не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют.

Риск изменения рыночных цен

Риск изменения рыночных цен возникает у Компании по финансовым активам и финансовым обязательствам, справедливая стоимость которых изменяется в результате изменения рыночных цен.

Вызывать такие изменения могут как факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, так и факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Компания управляет риском изменения рыночных цен путем определения целей и ограничений в отношении инвестиций, создавая планы диверсификации, ограничивая инвестиции в определенные страны, отрасли и на каждом рынке, а также за счет осмотрительного и запланированного использования производных финансовых инструментов.

15. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отношении Компании в судебные органы поступают иски не поступают.

Обязательства по операционной аренде

На 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и 1 января 2012 года Компания арендует нежилое помещение. Часть этих расходов по аренде неизбежна. Будущие минимальные платежи по операционной аренде представлены ниже (без учета НДС):

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года	На 1 января 2012 года
Менее 1 года	206	206	206
Итого будущие минимальные арендные платежи	**206**	**206**	**206**

Налогообложение

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Данные обстоятельства создают налоговые риски. Руководство Компании полагает, что риски, связанные с трансфертным ценообразованием, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность, так как Компанией были разработаны внутренние методические документы, связанные с анализом всех типов сделок, являющихся контролируемыми, а также проведены все необходимые работы для осуществления контроля по операциям между взаимозависимыми лицами.

Руководство полагает, что Компания в полной мере выполняет действующие нормы налогового законодательства, поэтому результаты налоговых проверок не отразились и не могут отразиться существенным образом на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Компании.

16. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие связанные стороны
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	853 050

Расходы от операций со связанными сторонами, включенные в отчет о совокупном доходе за 2013 год составили:

	Прочие связанные стороны
Финансовый расход	**(42 817)**

Ключевой управленческий персонал

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенный в состав административных расходов, может быть представлен следующим образом:

	2013
Вознаграждения Руководству	24
Налоги и отчисления по заработной плате	7
Итого вознаграждения	**31**

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.
Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.
Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, вес используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие не общедоступные на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих

инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не основанных на общедоступных на рынке данных, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств с коротким сроком погашения (менее трех месяцев), депозитов до востребования и сберегательных счетов с неустановленным сроком погашения делается допущение, что их балансовая стоимость примерно равна их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

18. События после отчетной даты

Значительных событий, произошедших после 31 декабря 2013 года, которые требуют корректировок финансовой отчетности или раскрытия, не произошло.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
31 (тридцать один) лист
Генеральный директор
Большакова И. В.

Приложение № 4.
Консолидированная финансовая отчетность эмитента, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2014 и 2015 годы

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой консолидированной финансовой отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2014 год,

составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является головная организация группы, указанной в части 2 статьи 1 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ;
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»);
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;
- помимо аудита годовой консолидированной финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).

- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2014 год, составленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. В составе консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, представлены:

1. Консолидированный отчет о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
2. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
3. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
4. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
5. Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», составленная в соответствии с МСФО, была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной согласно МСФО, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

1. Нами были выданы аудиторские заключения о бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2013 и 2014 годы, составленные в соответствии с российскими положениями по бухгалтерскому учету (РПБУ), с выражением немодифицированного мнения о достоверности указанных отчетностей, которые датированы 03 ноября 2016 г. За периоды (2010, 2011, и 2012 годы) аудит бухгалтерской отчетности ООО «РЭДВАНС» не проводился.
2. Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» формировало годовую финансовую отчетность за 2013 год как организация, не создающая группу, указанную в части 2 статьи 1 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

08 ноября 2016 года

м.п.

Консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении....3
Консолидированный отчет о совокупном доходе....4
Консолидированный отчет о движении денежных средств....5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале....6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организационная структура и деятельность.... 8
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.... 8
3. Принципы составления финансовой отчетности.... 9
4. Существенные положения учетной политики.... 12
5. Денежные средства и их эквиваленты.... 24
6. Депозиты в банках.... 25
7. Финансовые активы, предназначенные для торговли.... 25
8. Прочие активы.... 26
9. Дочерняя компания.... 26
10. Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи.... 27
11. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию.... 27
12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.... 28
13. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.... 29
14. Прочие обязательства.... 29
15. Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.... 30
16. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.... 33
17. Аквизиционные расходы.... 34
18. Процентные доходы.... 34
19. Расходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли.... 35
20. Административные и прочие операционные расходы.... 35
21. Налог на прибыль.... 35
22. Дивиденды.... 36
23. Управление рисками.... 37
24. Условные обязательства.... 47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов.... 47
26. Операции со связанными сторонами.... 51
27. События после отчетной даты.... 53

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	72	208 241
Депозиты в банках	6	39 590	15 978 127
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7	-	55 112 504
Прочие активы	8	72	4 023
Текущие налоговые активы		60	60
Отложенные налоговые активы	21	-	365
Активы группы выбытия, предназначенные для продажи	10	-	502 746
Итого активов		**39 795**	**72 806 066**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12	-	212 319
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	11	-	71 664 803
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	13	853 080	164 381
Прочие обязательства	14	66	145 822
Текущие налоговые обязательства	21	-	7 514
Обязательства группы выбытия	10	-	896
Итого обязательств		**853 146**	**72 195 735**
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ			
Уставный капитал		10	10
Резервный капитал		2	2
Добавочный капитал			792 000
Нераспределенная прибыль		(813 364)	(1 181 681)
ИТОГО КАПИТАЛ		**(813 352)**	**(389 669)**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		**39 794**	**71 806 066**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, завершившийся 31 декабря 2013 г.	Год, завершившийся 31 декабря 2014 г.
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, переназначенными для торговли	19	-	(206 641)
Взносы по пенсионной деятельности	15		193 193
Выплаты по пенсионной деятельности	16	-	(184 037)
Увеличение обязательств по пенсионным договорам (НПО и ОПС)		-	(4 943 794)
Аквизиционные расходы	17	-	(191 869)
Процентные доходы	18	3 140	4 203 626
Финансовый расход		(42 813)	51 149
Прочие доходы		-	855 000
Прочие расходы		(500 258)	(263)
Административные и прочие операционные расходы	20	(93)	(189 343)
Убыток до налога на прибыль	21	**(540 024)**	**(412 979)**
Налог на прибыль		-	**(7 429)**
Отложенный налоговый актив (обязательство)		-	**1 445**
Убыток за период		**(540 024)**	**(418 963)**
Всего совокупный убыток за период		**(540 024)**	**(418 963)**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, завершившийся 31 декабря 2014 г.	Год, завершившийся 31 декабря 2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Взносы по договорам НПО	130 913	-
Взносы по договорам ОПС	62 280	-
Выплаты по договорам НПО	(4 482)	-
Выплаты по договорам ОПС	(179 430)	-
Проценты полученные	4 604 095	3 023
Проценты уплаченные	(67 383)	(11)
Уплачено аквизиционных расходов	(159 873)	-
Уплачено вознаграждений управляющим компаниям и спецдепозитарию	(458 930)	-
Уплачено административных и прочих расходов	(98 695)	(42)
Уплачено налогов и сборов	(23)	(21)
Уплачено за работы, услуги, материалы	(37)	(366)
Поступление от Учредителей	705 000	
Прочие поступления, полученные	910	-
Прочие расходы, уплаченные	(13)	-
Чистый операционный поток группы выбытия	(1 233)	
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**4 533 099**	**2 583**
Налог на прибыль уплаченный	(12 305)	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	**4 520 794**	**2 583**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	-	-
Реализация финансовых активов, предназначенных для торговли	22 935 720	
Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	(51 423 158)	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 055)	-
Дивиденды полученные	201	
Размещение денежных средств в депозиты	7 176 510	(38 000)
Возврат депозитов	(35 000)	35 400
Возврат займов выданных	35 000	
Входящее сальдо на дату консолидации	17 636 410	
Чистый инвестиционный поток группы выбытия	1 504	
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	**(3 674 868)**	**(2 600)**

Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Получение заемных средств	162 450	500 000
Возврат заемных средств	(800 000)	(500 000)
Чистый финансовый поток группы выбытия	(191)	
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	**(637 741)**	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(15)	-
Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	**208 170**	**(17)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**72**	**89**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**208 242**	**72**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	**Резервный капитал**	**Добавочный капитал**	**(Накопленные убытки)**	**Итого чистые активы (капитал)**
Остаток по состоянию на 01.01.2013	10	2	-	(273 340)	**(273 328)**
Убыток за отчетный год	-			(540 024)	**(540 024)**
Остаток по состоянию на 31.12.2013	**10**	**2**	**-**	**(813 364)**	**(813 352)**
Убыток за отчетный год	-			(418 963)	(418 963)
Прибыль дочерних организаций до консолидации	-	-	-	50 645	50 645
Прочие компоненты капитала	-	-	792 000	-	**792 000**
Остаток по состоянию на 31.12.2014	10	2	792 000	(1 181 681)	**(389 669)**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Информация о группе.

1. Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» зарегистрировано 03 февраля 2003 года в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью форме в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Компания не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов).
Основным видом деятельности является капиталовложения в ценные бумаги.
Адрес местонахождения Общества располагается по адресу: 121059, г. Москва, ул. Киевская, д 7.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает показатели Общества и его дочерней компании (далее - Группа) - ОАО «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» Информация о дочерней компании приведена в Примечании 9.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для осуществления деятельности в Российской Федерации.

Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2015 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. По мнению Руководства Группы, санкции не оказывают негативного влияния на деятельность Группы.

Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В 2014 году на формирование накопительной пенсии установлен мораторий. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в 2014 году полный размер индивидуальной части тарифа страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию направлялся на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Пенсионные взносы застрахованных лиц, Начисленные работодателями, за 2014 год в негосударственные пенсионные фонды не поступали. За указанный период в Фонды Группы поступали только дополнительные страховые взносы на накопительную часть

трудовой пенсии, добровольно перечисляемые застрахованными лицами, и материнский капитал.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических Мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития Налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние два года:

Год, закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), Все стандарты МСФО, являющиеся обязательными к применению в отчетном периоде, были применены к данной финансовой отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за: исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки, Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Группа, зарегистрированная на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Общества, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений.

Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использовании суждения руководства в процессе применения учетной политики.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое Обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закреплённое право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидаций

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Общества и компании, контролируемой Группой и его дочерним предприятием. Компания считается контролируемой в случае, если Группа:

имеет властные полномочия в отношении предприятия объекта инвестиций;

имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия - объекта инвестиций; и

может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Группа проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то оно имеет властные полномочия в отношении предприятия - объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия - объекта инвестиций. Труппа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того: достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие - объект инвестиций, включая:

долю акций Группы с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;

потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;

права, вытекающие из других договорных соглашений; и

любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой: деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Группа получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет 0 прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями. Общий совокупный: доход дочернего предприятия распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемой ей принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

4. Существенные положения учетной политики

Пенсионная деятельность

Классификация договоров

Договоры страхования − это такие договоры, по которым Фонд (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить страхователю компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние.

Инвестиционные договоры − это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) - предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных добавочных выплат, которые:

- с большой вероятностью будут составлять значительную часть общих выплат по договору;
- осуществляются на основании договора по усмотрению Фонда в отношении их суммы или срока;
- в соответствии с условиями договора базируются на: исполнении определенного пула договоров или определенного типа договора; реализованной и/или нереализованной прибыли на инвестиции по определенному пулу активов, принадлежащих эмитенту; или на прибыли либо убытке Фонда.

Наличие либо отсутствие НВПДВ определяется в зависимости от того, распределяет ли Фонд положительный результат от размещения средств пенсионных резервов (по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) либо от инвестирования средств пенсионных накоплений (по договорам обязательного пенсионного страхования) в размере, превышающем минимально необходимый, в соответствии с условиями договора, а также насколько значительной является его величина.

Федеральный закон №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дополнительные выплаты. Фонд определяет размер и сроки распределения дохода от инвестиций по решению Совета директоров, но не менее уровня, определенного текущим законодательством, составляющего 85%.

Описание пенсионных продуктов

Фонд осуществляет свою деятельность на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации по следующим направлениям:

- негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) его участников;
- осуществление обязанностей страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС).

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных резервов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда, выкупных сумм и осуществление выплат правопреемникам.

Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд классифицирует договоры по НПО, заключенные в соответствии с существующими пенсионными правилами, как инвестиционные или страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Фонд осуществляет обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении контракта риск смертности передается Фонду, поскольку Фонд, возможно, должен будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненной ренты и проживет дольше ожидаемого срока.

Фонд классифицирует договоры по ОПС как страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховщик вправе использовать действующие национальные общепринятые принципы бухгалтерского учета для страховых и инвестиционных договоров с НВПДВ. Таким образом, обязательства по пенсионной деятельности формируются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также страховыми и пенсионными правилами.

Пенсионные обязательства признаются на дату, на которую Фонд должен получить первый платеж согласно условиям договора по НПО или ОПС.

Тест на достаточность обязательств по пенсионной деятельности

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности контрактных обязательств с использованием расчетных оценок будущих денежных потоков по пенсионным договорам в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а также сопутствующих денежных потоков, таких как расходы по администрированию договоров, инвестиционный доход от активов. Если оценка адекватности покажет, что балансовая стоимость является недостаточной по сравнению с расчетной величиной будущих денежных потоков, то вся недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются Фондом в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Фонд принял на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Фонд становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовые активы на балансе представляют собой денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; финансовые активы, предназначенные для торговли; займы выданные и дебиторскую задолженность. Классификация по виду и целям использования финансовых активов производится в момент их первоначального признания.

Основные методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Цена в пределах спрэда по спросу и предложению по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке наиболее точно представляет справедливую стоимость. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Основные методы оценки финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости в следующем порядке:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

(ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

(iii) к 3 Уровню относятся модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от

обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах банков, размещенных на срок до востребования, и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции (с первоначальным сроком погашения по договору менее 3 месяцев), которые могут быть легко конвертированы в деньги и владение ими связано с незначительным риском изменения стоимости.

Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такие депозиты, как правило, являются необеспеченными, данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, когда финансовый актив предназначен для торговли или когда он определен как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, предназначенные для торговли – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Фонд классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Фонд может перенести непроизводный финансовый актив из данной категории, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы этой категории отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в момент установления права Фонда на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли в том периоде, в котором они возникли.

Займы выданные и дебиторская задолженность

Предоставленные займы и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующимися на активном рынке и возникающими в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику в отсутствие намерения об их продаже. В случае если Фонд не может возместить первоначальную сумму инвестиций в финансовый актив по причинам, которые не связаны со снижением его качества, такой финансовый актив не включается в данную категорию. Последующая оценка предоставленных займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация предоставленных займов и дебиторской задолженности на основе использования эффективной процентной ставки отражается в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Убытки от обесценения предоставленных займов и дебиторской задолженности признаются в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату финансовые активы, за исключением тех, по которым изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Финансовые активы обесцениваются, когда существует объективное доказательство, что в результате

одного или более событий, которые возникают после первоначального признания финансового актива, оцененные будущие денежные потоки будут изменены.

Объективные доказательства обесценения могут включать:

существенную финансовую затрудненность эмитента или контрагента; или

невыполнение обязательств или неоплату процента или основного платежа; или

становится вероятным, что заемщик будет признан банкротом или финансово несостоятельным.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма обесценения представляет собой разницу между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью оцененных будущих денежных потоков, дисконтированных по исходной эффективной процентной ставке финансового актива.

Если в течение соответствующего периода сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть непосредственно отнесено к событию, которое произошло после того как обесценение было признано, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется в отчете совокупном доходе до тех пор, пока текущая стоимость инвестиции на дату признания обесценения не превысит амортизированную стоимость, которая была бы показана без признанного обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда:

(а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или

(б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом:

(i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или

(ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Фонда относятся к прочим финансовым обязательствам. Прочие финансовые обязательства Фонда представлены, кредиторской задолженностью по оплате агентских вознаграждений, вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию и прочими обязательствами. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Фонд прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только в том случае, если оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства), погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы группы выбытия, предназначенной для продажи и обязательства группы выбытия учитываются в отчете о финансовом положении, как активы и обязательства, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки продажи, включая исключение из консолидации дочерней компании, владеющей активами. Выбывающие группы могут быть соответствующим образом классифицированы, если они отвечают каждому из указанных условий:

активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;

руководство Фонда утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;

активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;

реализация ожидается в течение одного года с даты классификации, и

внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Группа выбытия представляет собой активы дочерней компании, которые подлежат выбытию в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы или расходы от дочерней компании, классифицированной как группа выбытия, предназначенная для продажи, отражаются в составе соответствующей статьи в отчете о совокупной доходе.

Резервы

Резервы признаются, если Фонд вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Первоначальная стоимость включает расходы на их приобретение и реконструкцию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Фонда оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение расчетных оценок, заложенных в определение стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств в сумме разницы полученного возмещения и их балансовой стоимостью отражается в отчете о совокупном доходе.

Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования. Для определенных активов устанавливаются соответствующие сроки полезного использования, а именно:

Офисное оборудование	1 -10 лет

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценку суммы, которую Фонд мог бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат на продажу, исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствуют ожидаемым в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнивается к нулю в том случае, если Фонд предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Фонда имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение, начисление амортизации осуществляется линейным способом.

Операционная аренда

В случаях, когда Фонд является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Фонду существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей, включая выплаты в связи с ожидаемым расторжением договора аренды, отражается в отчете о совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды.

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Фонда. Прекращение признания данных обязательств происходит по мере совершения их оплаты.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой сумму превышения совокупного вклада учредителей над уставным капиталом, образовавшуюся при реорганизации Фонда в акционерное общество.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства, действующего или по существу принятого на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают сумму фактического налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением налога на прибыль, возникающего при объединении бизнеса или при операциях, учитываемых непосредственно в составе собственных средств или прочего совокупного дохода.

Сумма текущего налога к уплате рассчитывается от прибыли до налогообложения, определяемой в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации с применением налоговой ставки, действующей или фактически установленной на отчетную дату, и включает любые корректировки по налогу, уплачиваемому в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль начисляется с использованием балансового метода расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или по существу принятым на отчетную дату налоговым ставкам.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в которой есть вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой этот актив будет использован. Сумма отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой уменьшается вероятность получения связанного с ним налогового дохода.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль Фонд осуществляет раздельный учет доходов и расходов по следующим видам доходов и расходов:

от размещения пенсионных резервов;

от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

В налоговую базу для исчисления налога на прибыль не включаются доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной пенсии. Получаемые Фондом доходы и расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, при расчете налога на прибыль не учитываются.

Признание доходов и расходов

На основании признанных доходов и расходов Фонда формируются его прибыль и убытки.

Доходы и расходы по пенсионной деятельности

Взносы, полученные по всем страховым и инвестиционным договорам, признаются как доход в момент получения. По договорам ОПС сумма взноса определяется суммой,

перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам НПО сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного обеспечения.

Выплаты по ОПС застрахованным лицам и правопреемникам отражаются в составе расходов как выплаты по договорам ОПС. Выплаты по НПО, выкупные суммы по договорам НПО, выплаты правопреемникам по договорам НПО отражаются в составе расходов как выплаты по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные или страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления исходя из суммы основного долга и эффективной ставки процента, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента до его чистой балансовой стоимости.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления и включают в себя доходы от реализации финансовых активов, балансовую стоимость реализованных финансовых активов, изменения в справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, дивиденды полученные. Доход по дивидендам отражается в составе прибыли или убытка на дату возникновения у Фонда права на получение дивидендов.

Признание доходов и расходов

Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают, в том числе, расходы на доверительное управление средствами Фонда и оплату услуг специализированному депозитарию. Административные и прочие операционные расходы за исключением расходов на доверительное управление и оплату услуг специализированного депозитария отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Расходы на доверительное управление и оплату услуг специализированного депозитария отражаются в составе прибыли или убытка в конце отчетного года, а в случае предоставления указанных услуг за период, окончившийся ранее отчетного года – за период, в течение которого оказывались соответствующие услуги.

Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике

Фонд использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях

относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство, кроме требуемых оценок, также использует некоторые суждения в процессе применения учетной политики.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, а также проанализировало воздействие экономической среды на будущие операции Фонда.

Существенность - опущения или искажения статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи, либо сочетание того и другого.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости необходимо профессиональное суждение. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для моделей оценок по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако когда это не осуществимо, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, риск дефолта, уровень краткосрочных процентных ставок. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов. В исключительных случаях, когда инвестиции в долевые ценные бумаги не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость инвестиций не может быть надежно определена, финансовый инструмент может оцениваться по себестоимости.

Оценка обязательств по договорам ОПС и НПО

Фонд классифицирует договоры по НПО, заключенные в соответствии с существующими пенсионными правилами, как инвестиционные или страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Фонд классифицирует договоры по ОПС как страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства по договорам ОПС и НПО проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков с учетом ожидаемого улучшения продолжительности жизни участников и застрахованных лиц в будущем. Основные используемые допущения включают уровень смертности, доходы от инвестиций, операционные расходы, уровень

риска в связи с решениями застрахованных лиц и вкладчиков сменить фонд, а также ставку дисконтирования.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов. Фонд оценивает оставшийся срок полезного использования прочих основных средств не менее одного раза в год в конце финансового года. В случае если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки». Руководство Фонда устанавливает сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов в зависимости от их физических свойств и сроков, в течение которых они будут приносить выгоду Фонду.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Фонд проводит операции со связанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности. На каждую отчетную дату Фонд определяет наличие признаков обесценения дебиторской задолженности. Изменения в резервах, связанные с течением времени, относятся на финансовые статьи в отчете о совокупном доходе за каждый отчетный период. Изменения в резервах по причине изменения в ставках дисконтирования и прочие изменения резервов, связанные с изменением предполагаемого способа погашения обязательства или изменением самого обязательства, рассматриваются как изменения в оценках в применении учетной политики.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи. Активы и обязательства группы выбытия, представляют собой активы и обязательства дочерней компании. Функциональной валютой дочерней компании на момент приобретения является доллар США. Фонд воспользовался освобождением в отношении накопленных курсовых разниц в отношении дочерней компании, которые существовали по состоянию на дату перехода на МСФО, и считает их равными нулю по состоянию на дату перехода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014	***31 декабря 2013***
Расчетные счета в банках	102 764	72
Денежные средства на специальных брокерских счетах	89 915	-
Краткосрочные депозиты	15 562	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**208 241**	**72**

Расчетные счета в банках представлены счетами в ведущих российских банках в рублях.

По мнению руководства Компании, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31.12.2013 г., 31.12.2014 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Депозиты в банках

Классификация по срокам, оставшимся до даты возврата депозитов, представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Депозиты, номинированные в российских рублях		
Со сроком погашения менее 30 дней	5 873 661	-
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	7 012 985	
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	486 389	
Со сроком погашения от 181 до 270 дней	5 305	
Со сроком погашения от 271 до 365 дней	12 865	2 695
Со сроком погашения более 365 дней	2 586 922	36 895
Итого депозиты в банках	**15 978 127**	**39 590**

Все депозиты в портфеле Группы размещаются в российских банках, которые соответствуют требованиям размещения средств пенсионных накоплений, и у которых есть рейтинг от агентств Moody's, Fitch Ratings, Standard & Poor's или ЭкспертРА не ниже уровня, установленного банком России.

7. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 декабря 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации	30 387 564	--
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 448 849	-
Государственные облигации	184 140	-
Ипотечные сертификаты участия	8 046 859	-
Корпоративные акции	15 045 092	-
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	**55 112 504**	**-**

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием данных, не наблюдаемых на рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Фонд отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Все торговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2013 года	**На 31 декабря 2014 года**
Нематериальные активы	-	773
Авансы выданные	-	2 691
Прочая дебиторская задолженность	72	473
Основные средства	-	86
Итого прочие активы	**72**	**4 023**

9. Дочерняя компания

Информация о дочерней компании Группы на отчетную дату указана ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия	Вид деятельности
ОАО «НПФ РГС»	РФ	75 %	Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование

Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (ОАО «НПФ РГС») создан в результате преобразования некоммерческой организации – Негосударственного Пенсионного Фонда «РГС» (НПФ «РГС») в открытое акционерное общество по решению Совета Фонда, и является правопреемником НПФ «РГС» по всем правам и обязанностям с 10 июля 2014 года.

Реорганизация НПФ «РГС» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд осуществлялась в порядке, установленном Федеральным законом № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Лицензии №407/2 от 13 декабря 2007 года.

30 января 2015 года Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

ОАО «НПФ РГС» является членом Некоммерческого партнерства «Национальная Ассоциация Негосударственных Пенсионных Фондов» (далее – НП НАПФ).

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

10. Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о дочерней компании Фонда, включенной в финансовую отчетность Фонда в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения на 31 декабря 2014 года
Irizar Holdings Limited	Финансовые услуги	Республика Кипр	Республика Кипр

Irizar Holdings Limited приобретена Фондом в 2013 году за счет средств предназначенных для обеспечения уставной деятельности исключительно с целью перепродажи. Фондом осуществляется поиск покупателя с целью продажи компании по цене наиболее приемлемой для заинтересованных сторон.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи, представляют собой активы и обязательства дочерней компании Irizar Holdings Limited.

11. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию

Дочерняя компании Группы осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с заключаемыми договорами.

Группа считает договоры по обязательному пенсионному страхованию ***страховыми,*** так как Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор обязательного пенсионного страхования, связанный с неопределенностью срока выплаты накопительной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от ожидаемого периода выплат, установленного действующим законодательством РФ.

Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования

	2014	2013
Обязательства на 1 января	**66 855 058**	**-**
Взносы за период	62 280	-
Выплаты за период	(179 550)	
Распределение инвестиционного дохода	4 957 895	
Пополнение средств пенсионных накоплений за счет собственных средств	1 287	-
Средства пенсионных накоплений невостребованные правопреемниками	(32 167)	-
Итого увеличение обязательств	4 809 745	-
Итого обязательства на 31 декабря	**71 664 803**	**-**

Результат проведения теста на достаточность обязательств с использованием оценки будущих денежных потоков по пенсионным договорам показал, что текущие обязательства являются адекватными.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам ОПС были приняты следующие допущения:

- валовый инвестиционный доход принят на уровне 7,58%;
- ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода и составляет 6,88%;
- вероятность перехода в другой фонд принята на уровне 2,25%;
- уровень смертности рассчитан по таблице смертности Российской Федерации с применением понижающего коэффициента 0,8.

В таблице ниже представлен анализ доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Доходность пенсионных накоплений (% годовых)	**2014**
Доходность размещения средств пенсионных накоплений	7,54
Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	7,43
Доходность размещения средств выплатного резерва	4,28
Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	4,28
Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	-
Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	-

12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

	2014	**2013**
Обязательства на 1 января	**78 270**	**-**
Взносы за период	130 913	-
Выплаты за период	(4 487)	-
Распределение инвестиционного дохода	9 078	-
Налог на доходы физических лиц, удержанный с выкупных сумм и пенсионных выплат	(659)	-
Направление 3% взносов на обеспечение уставной деятельности Фонда	(796)	-
Направление средств в страховой резерв	-	
Итого увеличение обязательств	134 049	-
Итого обязательства на 31 декабря	**212 319**	**-**

Результат проведения теста на достаточность обязательств с использованием оценки будущих денежных потоков по пенсионным договорам показал, что текущие обязательства являются адекватными.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам НПО были приняты следующие допущения:

- валовый инвестиционный доход принят на уровне 8,11%;
- ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода и составляет 7,29%;
- вероятность перехода в другой фонд принята на уровне 0,58%;
- уровень смертности рассчитан по таблице смертности Российской Федерации с применением понижающего коэффициента 0,8.

В таблице ниже представлен анализ доходности от инвестирования средств пенсионных резервов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Доходность пенсионных резервов (% годовых)	**2014**
Доходность размещения средств пенсионных резервов	5,4
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5,65

13. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

	На 31 декабря 2013 года	**На 31 декабря 2014 года**
Финансовые обязательства (заем)	853 080	164 381
Итого финансовых обязательств	853 080	164 381

14. Прочие обязательства

Ниже представлена информация о прочих обязательствах Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	На 31 декабря 2014 года	**На 31 декабря 2013 года**
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждений управляющим компаниям	24 126	-
Кредиторская задолженность по уплате агентского вознаграждения	68 031	-
Кредиторская задолженность по уплате взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	8 324	-
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения специализированному депозитарию	36 076	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда	1 680	-
Резерв по неиспользованным отпускам	1 827	5
Кредиторская задолженность по пенсионным выплатам	205	-
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	-	-
Прочая кредиторская задолженность	5 553	61
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	**145 822**	**66**

15. Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

В таблице ниже представлены взносы Группы по договорам ОПС за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	2014	**2013**
Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	14 834	-
Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	47 446	-
Итого	**62 280**	**-**

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения утверждены следующие пенсионные планы (схемы):

- Пенсионная схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. Выплаты негосударственной пенсии производятся пожизненно». На представленные отчетные даты у Фонда нет действующих договоров по данной пенсионной схеме.
- Пенсионная схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. Выплаты негосударственной пенсии производятся в течение ряда лет (от 2 до 10 лет)». Пенсионные взносы по схеме уплачиваются в течение накопительного периода. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения негосударственной пенсии. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с условиями Пенсионного договора, распорядительным письмом вкладчика и (или) заявлением участника, и может составлять от 2 до 10 лет. В соответствии с IFRS 4 пенсионные договоры в рамках данной пенсионной схемы классифицируются как инвестиционные с НВПДВ.
- Пенсионная схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов. Солидарная». На представленные отчетные даты у Фонда нет действующих договоров по данной пенсионной схеме.
- Пенсионная схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии производятся до полного исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете участника (продолжительностью не менее 5 лет)». Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода. Размер и периодичность негосударственной пенсии определяется заявлением участника и (или) распорядительным письмом вкладчика, исходя из размера суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения пенсии. Пенсия выплачивается до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете, но не менее чем в течение 5 лет. В соответствии с IFRS 4 пенсионные договоры в рамках данной пенсионной схемы классифицируются как инвестиционные с НВПДВ.

- Пенсионная схема № 5 «С установленными размерами пенсионных взносов. Именная. С выплатами в течение установленного срока до исчерпания средств, учтенных на именном пенсионном счете или пожизненно». Пенсионные взносы уплачиваются в течение накопительного периода. Размер негосударственной пенсии определяется Фондом исходя из суммы, учтенной на именном пенсионном счете в пользу участника на момент назначения негосударственной пенсии. Продолжительность выплаты негосударственной пенсии устанавливается в соответствии с заявлением участника в течение установленного срока (от 5 до 15 лет) до исчерпания средств на счете или пожизненно. В соответствии с IFRS 4 пенсионные договоры в рамках данной пенсионной схемы Фонд классифицирует как инвестиционные или страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

В таблице ниже представлены взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	2014	**2013**
Взносы, полученные от юридических лиц	130 650	-
Взносы, полученные от физических лиц	263	-
Итого	**130 913**	**-**

В таблице ниже представлена информация о количестве застрахованных лиц по договорам ОПС за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	2014	**2013**
Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании на 1 января (человек)	**1 678 788**	**-**
Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в Фонд в течение отчетного периода, в том числе (человек):	**-**	**-**
- в результате реализации права застрахованных лиц на переход в Фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	-	-
- в результате реализации права застрахованных лиц на переход в Фонд из других негосударственных пенсионных фондов	-	-
Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе (человек):	**(4 979)**	**-**
- в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из Фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	-	-
- в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из Фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	-	-
- по прочим причинам	-	-
Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря (человек)	**1 673 809**	**-**

Информация о количестве участников и количестве действующих договоров по НПО представлена в таблице ниже:

	2014	**2013**
Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	990	-
- с участниками	952	-
- с работодателями	38	-
Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	26 881	-
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	703	-
Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	23	-
Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 595	-

16. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Выплаты по договорам ОПС за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

	2014	**2013**
Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	28 336	-
Выплата правопреемникам умерших застрахованных лиц	88 389	-
Единовременная выплата пенсии	61 228	-
Пожизненные выплаты	1 597	-
Срочные выплаты	-	
Итого	**179 550**	**-**

Выплаты по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

	2014	**2013**
Срочные пенсионные выплаты	4 001	-
Выплаты выкупных сумм	486	-
Итого	**4 487**	**-**

В таблице ниже представлена информация о количестве выбывших участников и прекративших свое действие договоров НПО за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	2014	**2013**
Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	30	-
Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	135	-
- в связи со смертью участника	2	
- расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	30	-
- вследствие выполнения обязательств по договору	103	-

17. Аквизиционные расходы

	2014	**2013**
Аквизиционные расходы по договорам ОПС	188 274	-
Аквизиционные расходы по договорам НПО	3 322	-
Прочие расходы по пенс.дея-ти	273	-
Итого аквизиционные расходы	**191 869**	**-**

Аквизиционные расходы представляют собой вознаграждения агентам, привлечение которых привело к заключению договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. В состав аквизиционных расходов также включены расходы на производство рекламной печатной продукции, программное обеспечение и услуги связи.

18. Процентные доходы

	2014	**2013**
Процентный доход по депозитам в банках	2 038 204	3 140
Купонный доход	1 798 882	
Процентный доход по ипотечным сертификатам участия	360 834	
Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете	5 638	
Процентный доход по займам выданным	68	
Итого процентные доходы	**4 203 626**	**3 140**

19. Расходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли

	2014	2013
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли	(172 555)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям купли-продажи финансовых активов, предназначенных для торговли	(34 287)	-
Дивиденды полученные	201	-
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	**(206 641)**	**-**

20. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2013
Вознаграждение управляющих компаний	24 128	-
Вознаграждение специализированного депозитария	65 257	-
Расходы на оплату труда и социальное страхование	52 206	93
Взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений	8 324	-
Аренда	6 054	-
Депозитарные услуги	4 945	-
Расходы на программное обеспечение	214	-
Информационные, консультационные, аудиторские услуги	4 309	-
Реклама и маркетинг	238	-
Материалы	1 782	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	111	-
Комиссия брокера, биржевой сбор	3 991	-
Членские взносы в профессиональные ассоциации	4 319	-
Почтовые услуги	1 047	-
Услуги банка	662	-
Услуги по хранению документов	4 516	-
Услуги связи	2 988	-
Прочие расходы	4 252	-
Итого административные и прочие операционные расходы	**189 343**	**93**

21. Налог на прибыль

Налоговый учет ведется Группой в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

В целях определения налоговой базы по налогу на прибыль дочерние компании Группы осуществляют раздельное ведение учета доходов и расходов в разрезе следующих видов деятельности:

размещение средств пенсионных резервов;

инвестирование средств пенсионных накоплений;

размещение собственных средств.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов; и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.
Налоговая ставка составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.
Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам Облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2013-2014 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2014	**2013**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(7 514)	-
Отложенное налогообложение	85	-
Расходы по налогу на прибыль	**(7 429)**	-

В течение 2014 и 2013 годов официальная ставка российского налога на прибыль составляла 20%. Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с расходами по налогу на прибыль следующим образом:

	2014	**2013**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**(1 271 301)**	-
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещения по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	**254 260**	-
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(302 825)	-
Налоговый эффект от доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	41 136	-
Расходы по налогу на прибыль	**(7 429)**	-

22. Дивиденды

В 2014 году дивиденды Группой не объявлялись и не выплачивались.

23. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Генеральный директор несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Принципы управления рисками Группы включают в себя:

- Информированность (осведомленность) о корпоративной культуре управления рисками. Посредством Политики по управлению инвестиционными рисками, Политики по управлению операционными рисками обеспечивается доведение принципов управления рисками до сведения работников по всем направлениям деятельности Группы.
- Четкое определение организационной структуры и процесса управления рисками: организационная структура и роль каждого ее элемента на каждом этапе процесса управления рисками четко определена настоящей политикой и учитывает необходимость управления всеми видами рисков, которым подвержена Группа.
- Цикличность и непрерывность управления рисками: система управления рисками функционирует эффективно только при условии непрерывного повторения этапов процесса управления рисками (выявление риска, оценка, выработка плана действий, реализация утвержденного плана действий, мониторинг/контроль и подготовка отчетности).
- Принятие во внимание информации о существующих рисках при выработке любого управленческого решения.
- Каждый работник Группы несет ответственность за управление рисками в рамках своих должностных обязанностей, каждое структурное подразделение Группы несет ответственность за управление рисками, присущими процессам данного подразделения (таким образом,
- Подразделение / руководитель подразделения является владельцем рисков, присущих его бизнес процессам).

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

1. Выявление риска

- в рамках выполнения текущего функционала подразделениями Группы;
- посредством проведения специальных мероприятий, направленных на выявление рисков (проведения самооценки рисков, сценарного анализа, использование ключевых индикаторов рисков (далее - КИР), пр.).

2. Оценка риска

- Классификация риска, его количественная и качественная оценка в соответствии с применяемыми шкалами, в рамках которых определяются вероятность реализации риска и его финансовые последствия,

3. Выработка плана действий

- сокращение риска (совершенствование существующих или внедрение новых мер контроля);
- принятие риска (признание уровня риска приемлемым, находящимся в пределах риск- аппетита, сопровождающееся отказом от мер по сокращению риска; риски, превышающие установленный риск-аппетит, приняты быть не могут);
- мониторинг риска;
- отказ от деятельности, несущей риск;
- передача риска:

  страхование (передача риска страховой компании);

  использование аутсорсинга (передача риска контрагенту).
- Возможны комбинации указанных действий в рамках разработанного плана.
- Реализация утверждённого плана действий осуществляется ответственными лицами в установленные сроки.
- Оценка достаточности и эффективности выбранных мер по управлению риском.

4. Регулярная отчетность

Не реже, чем раз в год Группой утверждается Перечень (реестр) существенных рисков. Существенный риск Группы - это предполагаемое событие, в результате наступления которого, с учетом вероятности наступления и масштаба последствий, Группа не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, Пенсионным фондом Российской Федерации в полном объеме и в установленный срок.

Помимо этого, в рамках управления рисками в дочерних компаниях Группы существуют следующие документы:

- Требования, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий;
- Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария;
- Правила определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Группы. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

Кредитный риск

Инвестиции

Компания руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Компания осуществляет инвестиционную деятельность через банки.

Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Компания определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов. Внутренняя рейтинговая система основывается на использовании финансового анализа и доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- *Высокого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:
  - Денежные средства и их эквиваленты – текущие счета, овернайты и касса за исключением переводов в пути и замороженных счетов;
  - Депозиты в банках – банковские депозиты и проценты, начисленные на банковские депозиты;
- *Стандартного кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:
  - Денежные средства и их эквиваленты – переводы в пути;
  - Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления – непросроченная дебиторская задолженность;
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – котируемые корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, за исключением активов нестандартного качества;
  - Займы выданные – векселя и займы, выданные связанным сторонам, персоналу и другим компаниям с хорошей кредитной историей;
  - Прочие финансовые активы – торговая и прочая дебиторская задолженность, за исключением зарезервированной;
- *Низкого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – корпоративные акции, корпоративные, государственные

и муниципальные облигации, которые имеют признаки дефолта;

- Займы выданные – векселя и займы, выданные компаниям со значительным объемом просроченной дебиторской задолженности.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества банков, в которых Фонд размещает денежные средства и их эквиваленты, по внешним кредитным рейтингам, присвоенным банкам. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

	на 31 декабря 2014 года		**на 31 декабря 2013 года**	
	сумма	**% к итогу**	**сумма**	**% к итогу**
с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	0,00%
с рейтингом от BB- до BB+	64 507	30,86%	72	100 %
с рейтингом от B- до B+	53 819	25,89%	-	0,00%
не имеющие рейтинга	89 915	43,25%	-	0,00%
Итого денежные средства и их эквиваленты	**208 241**	**100%**	**72**	**100%**

Депозиты в банках. Депозиты размещены в крупнейших российских банках. Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества банков, в которых Фонд размещает депозиты, по внешним кредитным рейтингам, присвоенным банкам. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

	На 31 декабря 2014 года		**На 11 декабря 2013 года**	
	сумма	**% к итогу**	**сумма**	**% к итогу**
с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	-	00,0%
с рейтингом от BB- до BB+	15 885 287	99,42%	39 590	100%
с рейтингом от B- до B+	92 840	0,58%	-	0,00%
не имеющие рейтинга	-	0,00%	-	0,00%
Итого депозиты в банках	**15 978 127**	**100%**	**39 590**	**100%**

Финансовые активы, предназначенные для торговли. Для оценки кредитного риска по ценным бумагам принимается рейтинг эмитента. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

На 31 декабря 2014 года	**с рейтингом от BBB- до BBB+**	**с рейтингом от BB- до BB+**	**с рейтингом от B- до B+**	**не имеющие рейтинга**	**Итого**
Корпоративные облигации	5 503 059	11 256 704	1 071 388	12 556 413	**30 387 564**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	52 824	1 130 180	254 705	11 140	**1 448 849**
Государственные облигации	184 140	-	-	-	**184 140**
Ипотечные сертификаты участия	-	-	-	8 046 859	**8 046 859**
Итого долговые финансовые активы, предназначенные для торговли	**5 740 023**	**12 386 884**	**1 326 093**	**20 614 412**	**40 067 412**

Географический риск

Географическое расположение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2014 года сконцентрировано на территории Российской Федерации.

Валютный риск

В связи с тем, что Фонд ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, и основная часть активов и обязательств Фонда выражена в российских рублях, изменения курса иностранной валюты не приводят к валютным рискам.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Фонд подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Негативное влияние на деятельность Фонда может оказать изменение процентных ставок по средствам, размещенным в банках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:.

На 31 декабря 2014 года	**До года**	**Итого**
Прочие финансовые обязательства	145 518	145 518
Итого обязательства	**145 518**	**145 518**
На 31 декабря 2013 года	**До года**	**Итого**
Прочие финансовые обязательства	**5**	**5**
Итого обязательства	**5**	**5**

Группа осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен в таблицах далее.

На 31 декабря 2014 года	**До года**	**1 - 3 лет**	**3 - 5 лет**	**5 - 15 лет**	**Более 15 лет**	**Не имеющие срока погаше-ния**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	208 241	-	-	-	-	-	208 241
Депозиты в банках	15 819 784	2 530 410	-	-	-	-	**15 978 127**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	55 112 504		-	-	-	-	**55 112 504**
Прочие активы	473		-	-	-	-	**473**
Итого активы	**71 141 002**	**2 530 410**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71 299 345**
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	52 605	48 064	51 409	15 783593	55 678 824	50 308	**71 664 803**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	86 570	5 158	13 282	32 664	74 645	-	**212 319**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	164 381	-	-	-	-	-	**164 381**
Прочие обязательства	145 518	-	-	-	-	-	**145 518**
Итого обязательства	**449 074**	**53 222**	**64 691**	**15 816 257**	**55 753 469**	**50 308**	**72 187 021**
Нетто-позиция	**70 691 928**	**2 477 188**	**(64 691)**	**(15 816 257)**	**(55 753 469)**	**(50 308)**	**(887 676)**

На 31 декабря 2013 года	До года	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	72	72
Депозиты	39 590	39 590
Прочие активы	72	72
Итого финансовые активы	**39 734**	**39 734**
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	853 080	853 080
Прочие финансовые обязательства	5	5
Итого обязательства	**853 085**	853 085

Страховой риск

Под страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных взносов, а также начисленный инвестиционный доход.

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» договоры ОПС и НПО проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Ниже представлены допущения, к которым чувствительна оценка обязательств:

Валовый инвестиционный доход. Предположения о валовом инвестиционном доходе основываются на ожиданиях Фонда по инвестиционной доходности по состоянию на отчетную дату и среднем размере актуарной нормы доходности за предыдущие 5 лет.

Уровень смертности. Таблицы смертности, используемые Фондом, представляют собой статистические таблицы, содержащие показатели среднестатистического уровня смертности и ожидаемой продолжительности жизни для каждой группы лиц.

Инвестиционная доходность. Начисление дохода на счета участников и застрахованных лиц осуществляется в зависимости от уровня инвестиционной доходности, получаемой Фондом. Ожидаемая будущая индексация накоплений принимается равной ожидаемому значению инвестиционного дохода, уменьшенного на часть инвестиционного дохода, которую предполагается направить на обеспечение уставной деятельности.

Операционные расходы. Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты на обслуживание договоров. Предположения по прогнозируемому размеру операционных расходов в среднем на один договор установлены на основании фактической статистики Фонда.

Уровень риска в связи с решениями застрахованных и вкладчиков сменить фонд. Предположение о вероятности смены фонда основано на фактической статистике оборачиваемости участников Фонда и застрахованных лиц.

Ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода, начисляемого на счета.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к изменениям в основных допущениях, оказывающих влияние на оценку достаточности обязательств по договорам ОПС:

Допущения	**Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием, %**	**Изменение величины LAT по сравнению с базовым сценарием, %**
На 31 декабря 2014 года		
Ставка валового инвестиционного дохода	+1%	+5%
Ставка валового инвестиционного дохода	-1%	-7%
Коэффициент смертности	+10%	+9%
Коэффициент смертности	-10%	-10%

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по договорам ОПС по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	На 31 декабря 2014 года	**На 31 декабря 2013 года**
Мужчины в возрасте до 44 лет	36 630 189	-
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 241 686	-
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	53 270	-
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	32 124	-
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	4 933	-
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	108	-
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	4	-
Итого обязательства по мужчинам	**40 962 314**	**-**
Женщины в возрасте до 39 лет	18 709 221	-
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	7 736 567	-
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	3 969 641	-
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	88 924	-
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	22 722	-
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	445	-
Женщины в возрасте свыше 75 лет	83	-
Итого обязательства по женщинам	**30 527 603**	**-**
Остатки на счетах прекращенных договоров (умерших застрахованных лиц, выбывших застрахованных лиц) и по договорам в выплатном периоде	**174 886**	**-**
Итого обязательства	**71 664 803**	**-**

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по договорам НПО по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	На 31 декабря 2014 года	**На 31 декабря 2013 года**
Мужчины в возрасте до 44 лет	50 093	-
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	7 639	
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	6 710	-
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	14 845	
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	38 740	-
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 531	-
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	139	-
Итого обязательства по мужчинам	**124 698**	**-**
Женщины в возрасте до 39 лет	28 201	-
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	9 912	-
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	7 014	-
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	4 511	-
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	34 092	-
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	3 192	-
Женщины в возрасте свыше 75 лет	699	-
Итого обязательства по женщинам	**87 621**	**-**
Актуарные убытки	**-**	**-**
Итого обязательства	**212 319**	**-**

Налогообложение

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Данные обстоятельства создают налоговые риски. Руководство Группы полагает, что риски, связанные с трансфертным ценообразованием, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы, так как Группой были разработаны внутренние методические документы, связанные с анализом всех типов сделок, являющихся контролируемыми, а также проведены все необходимые работы для осуществления контроля по операциям между взаимозависимыми лицами.

Руководство полагает, что Группа в полной мере выполняет действующие нормы налогового законодательства, поэтому результаты налоговых проверок не отразились и не могут отразиться существенным образом на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Группы.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отношении Компании в судебные органы поступают иски не поступают.

Обязательства по операционной аренде

На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа арендует нежилые помещения. Часть этих расходов по аренде неизбежна. Будущие минимальные платежи по операционной аренде представлены ниже (без учета НДС):

	На 31 декабря 2014 года	**На 31 декабря 2013 года**
Менее 1 года	8 262	206
Итого будущие минимальные арендные платежи	**8 262**	**206**

Налогообложение

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Данные обстоятельства создают налоговые риски. Руководство Компании полагает, что риски, связанные с трансфертным ценообразованием, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность, так как Компанией были разработаны внутренние методические документы, связанные с анализом всех типов сделок, являющихся контролируемыми, а также проведены все необходимые работы для осуществления контроля по операциям между взаимозависимыми лицами.

Руководство полагает, что Компания в полной мере выполняет действующие нормы налогового законодательства, поэтому результаты налоговых проверок не отразились и не могут отразиться существенным образом на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Компании.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2014 года	**Рыночные котировки (уровень 1)**	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	17 816 817	14 334	12 556 413	**30 387 564**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 317 581	131 268	-	**1 448 849**
Государственные облигации	184 140	-	-	**184 140**
Ипотечные сертификаты участия	-	-	8 046 859	**8 046 859**
Корпоративные акции	15 045 092	-	-	**15 045 092**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**34 363 630**	**145 602**	**20 603 272**	**55 112 504**

Методы и допущения, используемые для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Инвестиции отражаются как финансовые инструменты Уровня 2, так как обращение данных инструментов на активном рынке не носит регулярный характер.

Уровень 3. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций определена с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех существенных ненаблюдаемых на рынке данных.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года.

	Финансовые активы, предназначенные для торговли
	2014
Справедливая стоимость на 1 января	-
Приобретение	21 028 196
Расходы за вычетом доходов, отраженные в составе прибыли или убытка	(424 924)

Справедливая стоимость на 31 декабря	**20 603 272**

Представленные в таблице выше расходы за вычетом доходов, признанные в качестве прибыли или убытков отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов или расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в таблицах ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- денежные средства;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Депозиты в банках	15 973 568	-	15 973 568	15 978 127
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	**15 973 568**		**15 973 568**	**15 978 127**
Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	71 664 803	71 664 803	71 664 803
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной	-	212 319	212 319	212 319

возможностью получения дополнительных выгод				
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	164 381	-	164 381	164 381
Итого обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	**164 381**	**71 877 122**	**72 041 503**	**72 041 503**

На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Депозиты в банках	39 590	39 590	39 590
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	**39 590**	**39 590**	**39 590**
Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	853 080	853 080	853 080
Итого обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	**853 080**	**853 080**	**853 080**

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во

внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с прочими связанными сторонами

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	На 31 декабря 2014 года	**На 31 декабря 2013 года**
	Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны	**Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны**
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	959	
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	164 381	853 080

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами, включенные в отчет о совокупном доходе за 2014 и 2013 год составили:

	2014	**2013**
	Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны	**Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны**
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	-	-
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	13 338	-
Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	66	-
Процентные доходы	10 773	-
Аквизиционные расходы	(149 917)	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 107)	-
Финансовый расход	(51 149)	(42 813)

Ключевой управленческий персонал

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенный в состав административных и прочих операционных расходов, может быть представлен следующим образом:

	2014	**2013**
Вознаграждения Руководству	1 749	24
Налоги и отчисления по заработной плате	422	7
Итого вознаграждения	**2 171**	**31**

Фонд не проводил какие-либо прочие операции и не имел балансовых остатков по операциям с ключевым управленческим персоналом в 2013 и 2014 годах, за исключением описанных выше.

27. События после отчетной даты

Значительных событий, произошедших после 31 декабря 2014 года, которые требуют корректировок финансовой отчетности или раскрытия, не произошло.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

59 (Пятьдесят девять) листов

Генеральный директор

Большакова И. В.

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой консолидированной финансовой отчётности

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

за 2015 год,

составленной в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности

г. Москва
2016 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудируемым лицом является головная организация группы, указанной в части 2 статьи 1 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ;
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной руководством аудируемого лица, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»);
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, соответствуют требованиям Международных стандартов финансовой отчетности;
- помимо аудита годовой консолидированной финансовой отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313;

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.

- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2015 год, составленной в соответствии с МСФО, по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. В составе консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, представлены:

1. Консолидированный отчет о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
2. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
3. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
4. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
5. Примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая консолидированная финансовая отчётность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», составленная в соответствии с МСФО, была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной согласно МСФО, на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

1. Нами были выданы аудиторские заключения о бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за 2013 год, 2014 год и 2015 год, составленные в соответствии с российскими положениями по бухгалтерскому учету (РПБУ), с выражением немодифицированного мнения о достоверности указанных отчетностей, которые датированы 03 ноября 2016 г.

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

08 ноября 2016 года

м.п.

Консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении 3
Консолидированный отчет о совокупном доходе 4
Консолидированный отчет о движении денежных средств 5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Информация о Группе. 8
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. 8
3. Принципы составления финансовой отчетности 9
4. Существенные положения учетной политики 12
5. Денежные средства и их эквиваленты 24
6. Депозиты в банках 24
7. Финансовые активы, предназначенные для торговли 25
8. Прочие активы 25
9. Дочерняя компания 25
10. Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи 26
11. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию 27
12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные и страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод 28
13. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости 29
14. Прочие обязательства 29
15. Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 30
16. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 32
17. Аквизиционные расходы 33
18. Процентные доходы 33
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли 34
20. Административные и прочие операционные расходы 34
21. Налог на прибыль 34
22. Дивиденды 35
23. Управление рисками 36
24. Условные обязательства 47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов 48
26. Операции со связанными сторонами 52
27. События после отчетной даты 55

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	208 241	35 106 494
Депозиты в банках	6	15 978 127	4 683 018
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7	56 112 504	91 157 941
Прочие активы	8	4 023	7 307
Текущие налоговые активы		60	60
Отложенные налоговые активы	21	365	562
Активы группы выбытия, предназначенные для продажи	10	502 746	505 514
Итого активов		**72 806 066**	**131 460 896**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные и страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12	212 319	412 612
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	11	71 664 803	128 892 662
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	13	164 381	167 652
Текущие налоговые обязательства	21	7 514	172 946
Прочие обязательства		145 822	1 250 246
Обязательства группы выбытия	10	896	2 051
Итого обязательств		**72 195 735**	**130 898 169**
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ			
Уставный капитал		10	10
Резервный капитал		2	2
Добавочный капитал		792 000	742 000
Нераспределенная прибыль		(1 181 681)	(179 285)
ИТОГО КАПИТАЛ		**(389 669)**	**562 727**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**71 806 066**	**131 460 896**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, завершившийся 31 декабря 2014 г.	Год, завершившийся 31 декабря 2015 г.
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, переназначенными для торговли	19	(206 641)	2 613 503
Взносы по пенсионной деятельности	15	193 193	54 628 496
Выплаты по пенсионной деятельности	16	(184 037)	(5 843 073)
Увеличение обязательств по пенсионным договорам (НПО и ОПС)		(4 943 794)	(57 428 152)
Аквизиционные расходы	17	(191 869)	(610 694)
Процентные доходы	18	4 203 626	9 125 958
Финансовый расход		51 149	(3 271)
Прочие доходы		855 000	50 000
Прочие расходы		(263)	(262)
Административные и прочие операциооные расходы	20	(189 347)	(1 358 974)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	21	**(413 086)**	**1 173 531**
Налог на прибыль		(7 429)	(172 748)
Отложенный налоговый актив (обязательство)		1 445	1 613
(Убыток)/прибыль за период		**(418 963)**	**1 002 396**
Всего совокупного (убытка)/дохода за период		**(418 963)**	**1 002 396**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Год, завершившийся 31 декабря 2015 г.	**Год, завершившийся 31 декабря 2014 г.**
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Взносы по договорам НПО	199 682	130 913
Взносы по договорам ОПС	54 428 814	62 280
Выплаты по договорам НПО	(31 534)	(4 482)
Выплаты по договорам ОПС	(5 810 967)	(179 430)
Проценты полученные Проценты уплаченные	9 775 597 (2 030)	4 604 095 (67 383)
Уплачено аквизиционных расходов	(557 557)	(159 873)
Уплачено вознаграждений управляющим компаниям и спецдепозитарию	(130 442)	(458 930)
Уплачено административных и прочих расходов	(191 989)	(98 695)
Уплачено налогов и сборов	(21)	(23)
Уплачено за работы, услуги, материалы	(44)	(37)
Поступление от Учредителей	-	705 000
Прочие поступления, полученные	1 539	910
Прочие расходы, уплаченные	(14)	(13)
Чистый операционный поток группы выбытия	(102)	(1 233)
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**57 680 932**	**4 533 099**
Налог на прибыль уплаченный	(7 514)	(12 305)
Чистый приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	**57 673 418**	**4 520 794**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:	-	-
Реализация финансовых активов, предназначенных для торговли	16 650 957	22 935 720
Приобретение финансовых активов, предназначенных для торговли	(49 949 063)	(51 423 158)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 618)	(2 055)
Дивиденды полученные	182	201
Поступления от возврата депозитов за вычетом платежей от размещения денежных средств в депозиты	10 527 050	7 141 510
Выдача займов	(50 000)	
Возврат займов выданных	50 000	35 000
Входящее сальдо на дату консолидации	-	17 636 410
Чистый инвестиционный поток группы выбытия	-	1 504
Чистый приток (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	**(22 775 492)**	**(3 674 868)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью консолидированной финансовой отчетности

Получение заемных средств **Возврат заемных средств**	- -	162 450 (800 000)
Чистый финансовый поток группы выбытия	338	(191)
Чистый приток (отток) денежных средств от финансовой деятельности	338	(637 741)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(11)	(15)
Чистый приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	**34 898 253**	**208 170**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**208 242**	**72**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**35 106 494**	**208 242**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	**Резервный капитал**	**Добавочный капитал**	**(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль**	**Итого чистые активы (капитал)**
Остаток по состоянию на 01.01.2014	10	2	-	(813 364)	**(813 352)**
Прибыль дочерних организаций до консолидации	-	-	-	50 645	**50 645**
Убыток за отчетный год	-	-	-	(418 963)	**(418 963)**
Прочие компоненты капитала	-	-	792 000	-	**792 000**
Остаток по состоянию на 31.12.2014	**10**	**2**	**792 000**	**(1 181 681)**	**(389 669)**
Прибыль за отчетный год	-			1 002 396	1 002 396
Прочие компоненты капитала	-	-	(50 000)	-	**(50 000)**
Остаток по состоянию на 31.12.2015	10	2	742 000	(179 285)	**562 727**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Информация о Группе.

Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» зарегистрировано 03 февраля 2003 года в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью форме в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Компания не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов).

Основным видом деятельности является капиталовложения в ценные бумаги.

Адрес местонахождения Общества располагается по адресу: 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает показатели Общества и его дочерней компании (далее - Группа) - ОАО «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» Информация о дочерней компании приведена в Примечании 9.

2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для осуществления деятельности в Российской Федерации.

Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2015 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. По мнению Руководства Группы, санкции не оказывают негативного влияния на деятельность Группы.

Российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В 2014, 2015 г. году на формирование накопительной пенсии установлен мораторий. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в 2015 году полный размер индивидуальной части тарифа страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию направлялся на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Пенсионные взносы застрахованных лиц, Начисленные работодателями, за 2014, 2015 годы в негосударственные пенсионные фонды не поступали. За указанный период в Фонд Группы поступали только дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, добровольно перечисляемые застрахованными лицами, и материнский капитал.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических Мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития Налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние два года:

Год, закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Принципы составления финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), Все стандарты МСФО, являющиеся обязательными к применению в отчетном периоде, были применены к данной финансовой отчетности.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали

бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки, Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Группа, зарегистрированная на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Группы, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. рублей, если не указано иное.

Использование оценок и суждений.

Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной отчетности также требует использовании суждения руководства в процессе применения учетной политики.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

В части оценки справедливой стоимости финансовых вложений. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закреплённое право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского

учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидаций

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Общества и компании, контролируемой Группой и его дочерним предприятием. Компания считается контролируемой в случае, если Группа:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия - объекта инвестиций; и может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Группа проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.
Если Группе не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то оно имеет властные полномочия в отношении предприятия - объекта инвестиций в случае, когда Группе принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия - объекта инвестиций. Труппа рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того: достаточно ли у Группы прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие - объект инвестиций, включая:

- долю акций Группы с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Группе, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Группа имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой: деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение, в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Группа получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет 0 прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями. Общий совокупный: доход дочернего предприятия распределяется между акционерами Группы и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерней компании вносятся корректировки для приведения используемой ей принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и

движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

4. Существенные положения учетной политики

Пенсионная деятельность

Классификация договоров

Договоры страхования − это такие договоры, по которым Фонд (страховщик) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь выплатить страхователю компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние.

Инвестиционные договоры − это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) - предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных добавочных выплат, которые:

- с большой вероятностью будут составлять значительную часть общих выплат по договору;
- осуществляются на основании договора по усмотрению Фонда в отношении их суммы или срока;
- в соответствии с условиями договора базируются на: исполнении определенного пула договоров или определенного типа договора; реализованной и/или нереализованной прибыли на инвестиции по определенному пулу активов, принадлежащих эмитенту; или на прибыли либо убытке Фонда.

Наличие либо отсутствие НВПДВ определяется в зависимости от того, распределяет ли Фонд положительный результат от размещения средств пенсионных резервов (по договорам негосударственного пенсионного обеспечения) либо от инвестирования средств пенсионных накоплений (по договорам обязательного пенсионного страхования) в размере, превышающем минимально необходимый, в соответствии с условиями договора, а также насколько значительной является его величина.

Федеральный закон №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дополнительные выплаты. Фонд определяет размер и сроки распределения дохода от инвестиций по решению Совета директоров, но не менее уровня, определенного текущим законодательством, составляющего 85%.

Описание пенсионных продуктов

Фонд осуществляет свою деятельность на основании и в соответствии с законодательством Российской Федерации по следующим направлениям:

- негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) его участников;

- осуществление обязанностей страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС).

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных резервов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда, выкупных сумм и осуществление выплат правопреемникам.

Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд классифицирует договоры по НПО, заключенные в соответствии с существующими пенсионными правилами, как инвестиционные или страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Фонд осуществляет обязательное пенсионное страхование в соответствии с Федеральным законом № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 года.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненной ренты по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении контракта риск смертности передается Фонду, поскольку Фонд, возможно, должен будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненной ренты и проживет дольше ожидаемого срока.

Фонд классифицирует договоры по ОПС как страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» страховщик вправе использовать действующие национальные общепринятые принципы бухгалтерского учета для страховых и инвестиционных договоров с НВПДВ. Таким образом, обязательства по пенсионной деятельности формируются Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также страховыми и пенсионными правилами.

Пенсионные обязательства признаются на дату, на которую Фонд должен получить первый платеж согласно условиям договора по НПО или ОПС.

Тест на достаточность обязательств по пенсионной деятельности

На каждую отчетную дату осуществляется оценка адекватности контрактных обязательств с использованием расчетных оценок будущих денежных потоков по пенсионным договорам в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, а

также сопутствующих денежных потоков, таких как расходы по администрированию договоров, инвестиционный доход от активов. Если оценка адекватности покажет, что балансовая стоимость является недостаточной по сравнению с расчетной величиной будущих денежных потоков, то вся недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются Фондом в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовые активы на балансе представляют собой денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; финансовые активы, предназначенные для торговли; займы выданные и дебиторскую задолженность. Классификация по виду и целям использования финансовых активов производится в момент их первоначального признания.

Основные методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Цена в пределах спрэда по спросу и предложению по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке наиболее точно представляет справедливую стоимость. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не

подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Основные методы оценки финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости в следующем порядке:

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

(ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства;

(iii) к 3 Уровню относятся модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет

дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах банков, размещенных на срок до востребования, и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции (с первоначальным сроком погашения по договору менее 3 месяцев), которые могут быть легко конвертированы в деньги и владение ими связано с незначительным риском изменения стоимости.

Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такие депозиты, как правило, являются необеспеченными, данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, когда финансовый актив предназначен для торговли или когда он определен как оцениваемый по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, предназначенные для торговли – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, предназначенные для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести непроизводный финансовый актив из данной категории, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Финансовые активы этой категории отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли в том периоде, в котором они возникли.

Займы выданные и дебиторская задолженность

Предоставленные займы и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующимися на активном рынке и возникающими в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику в отсутствие намерения об их продаже. В случае если Фонд не может возместить первоначальную сумму инвестиций в финансовый актив по причинам, которые не связаны со снижением его качества, такой финансовый актив не включается в данную категорию. Последующая оценка предоставленных займов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизация предоставленных займов и дебиторской задолженности на основе использования эффективной процентной ставки отражается в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Убытки от обесценения предоставленных займов и дебиторской задолженности признаются в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату финансовые активы, за исключением тех, по которым изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Финансовые активы обесцениваются, когда существует объективное доказательство, что в результате одного или более событий, которые возникают после первоначального признания финансового актива, оцененные будущие денежные потоки будут изменены.

Объективные доказательства обесценения могут включать:

- существенную финансовую затрудненность эмитента или контрагента; или
- невыполнение обязательств или неоплату процента или основного платежа; или
- становится вероятным, что заемщик будет признан банкротом или финансово несостоятельным.

Для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма обесценения представляет собой разницу между текущей стоимостью актива и настоящей стоимостью оцененных будущих денежных потоков, дисконтированных по исходной эффективной процентной ставке финансового актива.

Если в течение соответствующего периода сумма убытка от обесценения уменьшается, и уменьшение может быть непосредственно отнесено к событию, которое произошло после того как обесценение было признано, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется в отчете совокупном доходе до тех пор, пока текущая стоимость инвестиции на дату признания обесценения не превысит амортизированную стоимость, которая была бы показана без признанного обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

(а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или

(б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом:

(i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или

(ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Группы относятся к прочим финансовым обязательствам. Прочие финансовые обязательства Группы представлены, кредиторской задолженностью по оплате агентских вознаграждений, вознаграждений управляющим компаниям и специализированному депозитарию и прочими обязательствами. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Группа прекращает признание финансового обязательства (или части финансового обязательства) только в том случае, если оно погашено, то есть, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства), погашенного или переданного другой стороне, и суммой погашения, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, относится на счет прибылей и убытков.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы группы выбытия, предназначенной для продажи и обязательства группы выбытия учитываются в отчете о финансовом положении, как активы и обязательства, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки продажи, включая исключение из консолидации дочерней компании, владеющей активами. Выбывающие группы могут быть соответствующим образом классифицированы, если они отвечают каждому из указанных условий:

- активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;
- активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации, и
- внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Группа выбытия представляет собой активы дочерней компании, которые подлежат выбытию в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы или расходы от дочерней компании, классифицированной как группа выбытия, предназначенная для продажи, отражаются в составе соответствующей статьи в отчете о совокупной доходе.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и которые можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение. Первоначальная стоимость включает расходы на их приобретение и реконструкцию.

На каждую отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен хотя бы один такой признак, руководство Группы оценивает возмещаемую сумму, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу актива и стоимости от его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой суммы; убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, сторнируется, если произошло изменение расчетных оценок, заложенных в определение стоимости от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств в сумме разницы полученного возмещения и их балансовой стоимостью отражается в отчете о совокупном доходе.

Амортизация прочих объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования. Для определенных активов устанавливаются соответствующие сроки полезного использования, а именно:

Офисное оборудование	1 -10 лет

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценку суммы, которую Группа могла бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом затрат на продажу, исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствуют ожидаемым в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнивается к нулю в том случае, если Группа предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и включают программное обеспечение, начисление амортизации осуществляется линейным способом.

Операционная аренда

В случаях, когда Группа является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Группе существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей, включая выплаты в связи с ожидаемым расторжением договора аренды, отражается в отчете о совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды.

Вознаграждения работникам

Начисление заработной платы, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, проводится в том отчетном периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Прекращение признания данных обязательств происходит по мере совершения их оплаты.

Капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Затраты, непосредственно относящиеся к выпуску обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Добавочный капитал

Добавочный капитал представляет собой сумму превышения совокупного вклада учредителей над уставным капиталом, образовавшуюся при реорганизации Фонда в акционерное общество.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства, действующего или по существу принятого на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период включают сумму фактического налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением налога на прибыль, возникающего при объединении бизнеса или при операциях, учитываемых непосредственно в составе собственных средств или прочего совокупного дохода.

Сумма текущего налога к уплате рассчитывается от прибыли до налогообложения, определяемой в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации с применением налоговой ставки, действующей или фактически установленной на отчетную дату, и включает любые корректировки по налогу, уплачиваемому в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль начисляется с использованием балансового метода расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается согласно налоговым ставкам, применение которых ожидается в период восстановления временных разниц или использования перенесенных на будущие периоды налоговых убытков, согласно принятым или по существу принятым на отчетную дату налоговым ставкам.

Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в которой есть вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой этот актив будет использован. Сумма отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой уменьшается вероятность получения связанного с ним налогового дохода.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль Фонд осуществляет раздельный учет доходов и расходов по следующим видам доходов и расходов:

- от размещения пенсионных резервов;
- от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

В налоговую базу для исчисления налога на прибыль не включаются доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной пенсии. Получаемые Фондом доходы и расходы, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, при расчете налога на прибыль не учитываются.

Признание доходов и расходов

На основании признанных доходов и расходов Группы формируются его прибыль и убытки.

Доходы и расходы по пенсионной деятельности

Взносы, полученные по всем страховым и инвестиционным договорам, признаются как доход в момент получения. По договорам ОПС сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Пенсионным Фондом Российской Федерации или другим фондом. По договорам НПО сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного обеспечения.

Выплаты по ОПС застрахованным лицам и правопреемникам отражаются в составе расходов как выплаты по договорам ОПС. Выплаты по НПО, выкупные суммы по договорам НПО, выплаты правопреемникам по договорам НПО отражаются в составе расходов как выплаты по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные или страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка по принципу начисления исходя из суммы основного долга и эффективной ставки процента, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные поступления на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента до его чистой балансовой стоимости.

Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, или премии, или другой разницы между первоначальной стоимостью инструмента и его стоимостью на дату погашения, пересчитанной с использованием эффективной процентной ставки.

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления и включают в себя доходы от реализации финансовых активов, балансовую стоимость реализованных финансовых активов, изменения в справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, дивиденды полученные. Доход по дивидендам отражается в составе прибыли или убытка на дату возникновения у Группы права на получение дивидендов.

Признание доходов и расходов

Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы, включают, в том числе, расходы на доверительное управление средствами Фонда и оплату услуг специализированному депозитарию. Административные и прочие операционные расходы за исключением расходов на доверительное управление и оплату услуг специализированного депозитария

отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Расходы на доверительное управление и оплату услуг специализированного депозитария отражаются в составе прибыли или убытка в конце отчетного года, а в случае предоставления указанных услуг за период, окончившийся ранее отчетного года – за период, в течение которого оказывались соответствующие услуги.

Существенные суждения, оценочные значения и допущения в учетной политике

Фонд использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности активы и обязательства в течение следующего финансового года. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководство, кроме требуемых оценок, также использует некоторые суждения в процессе применения учетной политики.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Фонда, существующие намерения, а также проанализировало воздействие экономической среды на будущие операции Фонда.

Существенность **-** опущения или искажения статей являются существенными, если они могут, каждое по отдельности или в совокупности, повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера конкретного опущения или искажения, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Решающим фактором может оказаться либо размер, либо характер соответствующей статьи, либо сочетание того и другого.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на показатели, отраженные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего года, включают следующие:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется Группой на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости необходимо профессиональное суждение. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов не может быть определена на основании данных активных рынков, справедливая стоимость определяется на основании методик оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для моделей оценок по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако когда это не осуществимо, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, риск дефолта, уровень краткосрочных процентных ставок. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов. В исключительных случаях, когда инвестиции в долевые ценные бумаги не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость инвестиций не может быть надежно определена, финансовый инструмент может оцениваться по себестоимости.

Оценка обязательств по договорам ОПС и НПО

Фонд классифицирует договоры по НПО, заключенные в соответствии с существующими пенсионными правилами, как инвестиционные или страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
Фонд классифицирует договоры по ОПС как страховые с НВПДВ и учитывает их в рамках МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
Обязательства по договорам ОПС и НПО проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков с учетом ожидаемого улучшения продолжительности жизни участников и застрахованных лиц в будущем. Основные используемые допущения включают уровень смертности, доходы от инвестиций, операционные расходы, уровень риска в связи с решениями застрахованных лиц и вкладчиков сменить фонд, а также ставку дисконтирования.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов. Группа оценивает оставшийся срок полезного использования прочих основных средств не менее одного раза в год в конце финансового года. В случае если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки». Руководство Группы устанавливает сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов в зависимости от их физических свойств и сроков, в течение которых они будут приносить выгоду Группе.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Операции со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности. На каждую отчетную дату Группа определяет наличие признаков обесценения дебиторской задолженности. Изменения в резервах, связанные с течением времени, относятся на финансовые статьи в отчете о совокупном доходе за каждый отчетный период. Изменения в резервах по причине изменения в ставках дисконтирования и прочие изменения резервов, связанные с изменением предполагаемого способа погашения обязательства или изменением самого обязательства, рассматриваются как изменения в оценках в применении учетной политики.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи. Активы и обязательства группы выбытия, представляют собой активы и обязательства дочерней компании. Функциональной валютой дочерней компании на момент приобретения является доллар США. Группа воспользовалась освобождением в отношении накопленных курсовых разниц в отношении дочерней компании, которые существовали по состоянию на дату перехода на МСФО, и считает их равными нулю по состоянию на дату перехода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2015	*31 декабря 2014*
Расчетные счета в банках	5 839 181	102 764
Денежные средства на специальных брокерских счетах	117 813	89 915
Краткосрочные депозиты	29 149 500	15 562
Итого денежных средств и их эквивалентов	**35 106 494**	**208 241**

Расчетные счета в банках представлены счетами в ведущих российских банках в рублях.

По мнению руководства Компании, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31.12.2014 г., 31.12.2015 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Депозиты в банках

Классификация по срокам, оставшимся до даты возврата депозитов, представлена в таблице ниже:

	На 31 декабря 2015 года	**На 31 декабря 2014 года**
Депозиты, номинированные в российских рублях		
Со сроком погашения менее 30 дней	16 228	5 873 661
Со сроком погашения от 31 до 90 дней	598 690	7 012 985
Со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 711 318	486 389
Со сроком погашения от 181 до 270 дней	134 210	5 305
Со сроком погашения от 271 до 365 дней	2 064 229	12 865
Со сроком погашения более 365 дней	158 343	2 586 922
Итого депозиты в банках	**4 683 018**	**15 978 127**

Все депозиты в портфеле Группы размещаются в российских банках, которые соответствуют требованиям размещения средств пенсионных накоплений, и у которых есть рейтинг от агентств Moody’s, Fitch Ratings, Standard & Poor’s или ЭкспертРА не ниже уровня, установленного банком России.

7. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации	47 281 837	30 387 564
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 292 328	1 448 849
Государственные облигации	2 198 157	184 140
Ипотечные сертификаты участия	14 890 700	8 046 859
Корпоративные акции	25 494 919	15 045 092
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	**91 157 941**	**55 112 504**

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием данных, не наблюдаемых на рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Фонд отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Все торговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Нематериальные активы	3 874	773
Авансы выданные	1 509	2 691
Прочая дебиторская задолженность	297	473
Основные средства	1 358	86
Предоплаченные расходы	269	-
Итого прочие активы	**7 307**	**4 023**

9. Дочерняя компания

Информация о дочерней компании Группы на отчетную дату указана ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия	Вид деятельности
ОАО НПФ «РГС»	РФ	100 %	Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование

Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (ОАО «НПФ РГС») создан в результате преобразования некоммерческой организации – Негосударственного Пенсионного Фонда «РГС» (НПФ «РГС») в открытое акционерное

общество по решению Совета Фонда, и является правопреемником НПФ «РГС» по всем правам и обязанностям с 10 июля 2014 года.

Реорганизация НПФ «РГС» в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд осуществлялась в порядке, установленном Федеральным законом № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Лицензии №407/2 от 13 декабря 2007 года.

30 января 2015 года Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

ОАО «НПФ РГС» является членом Некоммерческого партнерства «Национальная Ассоциация Негосударственных Пенсионных Фондов» (далее – НП НАПФ).

Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

10. Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о дочерней компании Фонда, включенной в финансовую отчетность Фонда в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения на 31 декабря 2015 года
Irizar Holdings Limited	Финансовые услуги	Республика Кипр	Республика Кипр

Irizar Holdings Limited приобретена Фондом в 2013 году за счет средств предназначенных для обеспечения уставной деятельности исключительно с целью перепродажи. Фондом осуществляется поиск покупателя с целью продажи компании по цене наиболее приемлемой для заинтересованных сторон.

Активы и обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи, представляют собой активы и обязательства дочерней компании Irizar Holdings Limited.

11. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию

Дочерняя компании Группы осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с заключаемыми договорами.

Группа считает договоры по обязательному пенсионному страхованию ***страховыми,*** так как Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор обязательного пенсионного страхования, связанный с неопределенностью срока выплаты накопительной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от ожидаемого периода выплат, установленного действующим законодательством РФ.

Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования

	2014	**2015**
Обязательства на 1 января	**66 855 058**	**71 664 803**
Взносы за период	62 280	54 428 814
Выплаты за период	(179 550)	(5 811 533)
Распределение инвестиционного дохода	4 957 895	8 618 797
Пополнение средств пенсионных накоплений за счет собственных средств	1 287	3 473
Средства пенсионных накоплений невостребованные правопреемниками	(32 167)	(11 692)
Итого увеличение обязательств	4 809 745	57 227 859
Итого обязательства на 31 декабря	**71 664 803**	**128 892 662**

Результат проведения теста на достаточность обязательств с использованием оценки будущих денежных потоков по пенсионным договорам показал, что текущие обязательства являются адекватными.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам ОПС были приняты следующие допущения:

- валовый инвестиционный доход принят на уровне 7,58%;
- ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода и составляет 6,88%;
- вероятность перехода в другой фонд принята на уровне 2,25%;
- уровень смертности рассчитан по таблице смертности Российской Федерации с применением понижающего коэффициента 0,8.

В таблице ниже представлен анализ доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2015 года:

Доходность пенсионных накоплений (% годовых)	**2015**	**2014**
Доходность размещения средств пенсионных накоплений	9,56	7,54
Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	8,31	7,43
Доходность размещения средств выплатного резерва	9,73	4,28
Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	9,73	4,28
Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	7,57	-
Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	7,57	-

12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные и страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод:

	2014	**2015**
Обязательства на 1 января	**78 270**	**212 319**
Взносы за период	130 913	53 257
Выплаты за период	(4 487)	(19 150)
Распределение инвестиционного дохода	9 078	19 453
Налог на доходы физических лиц, удержанный с выкупных сумм и пенсионных выплат	(659)	(2 531)
Направление 3% взносов на обеспечение уставной деятельности Фонда	(796)	-
Направление средств в страховой резерв	-	(834)
Итого увеличение обязательств	134 049	50 195
Итого обязательства на 31 декабря	**212 319**	**262 514**

Результат проведения теста на достаточность обязательств с использованием оценки будущих денежных потоков по пенсионным договорам показал, что текущие обязательства являются адекватными.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам НПО были приняты следующие допущения:

- валовый инвестиционный доход принят на уровне 8,11%;
- ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода и составляет 7,29%;
- вероятность перехода в другой фонд принята на уровне 0,58%;
- уровень смертности рассчитан по таблице смертности Российской Федерации с применением понижающего коэффициента 0,8.

В таблице ниже представлен анализ доходности от инвестирования средств пенсионных резервов за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Доходность пенсионных резервов (% годовых)	**2014**	**2015**
Доходность размещения средств пенсионных резервов	5,4	11,66
Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5,65	8,42

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод:

	2015
Обязательства на 1 января	**-**
Взносы за период	146 425
Выплаты за период	(12 390)
Распределение инвестиционного дохода	8 089
Актуарные убытки	9 816
Налог на доходы физических лиц, удержанный с выкупных сумм и пенсионных выплат	(1 842)
Итого увеличение обязательств	150 098
Итого обязательства на 31 декабря	**150 098**

Результат проведения теста на достаточность обязательств по пенсионным договорам показал, что балансовая стоимость является недостаточной по сравнению с расчетной величиной будущих денежных потоков. Сумма в размере актуарного убытка признана в полном объеме в составе прибыли или убытка.

При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам НПО были приняты следующие допущения:

- валовый инвестиционный доход принят на уровне 8,11%;
- ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода и составляет 7,29%;
- вероятность перехода в другой фонд принята на уровне 0,58%;
- уровень смертности рассчитан по таблице смертности Российской Федерации с применением понижающего коэффициента 0,8.

13. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2015	***31 декабря 2014***
Финансовые обязательства (заем)	167 652	164 381
Итого финансовых обязательств	167 652	164 381

14. Прочие обязательства

	На 31 декабря	**На 31 декабря**

	2015 года	2014 года
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждений управляющим компаниям	1 134 839	24 126
Кредиторская задолженность по уплате агентского вознаграждения	79 697	68 031
Кредиторская задолженность по уплате взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений	13 460	8 324
Кредиторская задолженность по уплате вознаграждения специализированному депозитарию	8 070	36 076
Задолженность перед персоналом по оплате труда	1 665	1 680
Резерв по неиспользованным отпускам	2 817	1 827
Кредиторская задолженность по пенсионным выплатам	984	205
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	6	-
Прочая кредиторская задолженность	8 708	5 553
Итого кредиторская задолженность и прочие обязательства	**1 250 246**	**145 822**

15. Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

В таблице ниже представлены взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2015 года:

	2014	2015
Взносы, полученные от юридических лиц	130 650	52 685
Взносы, полученные от физических лиц	263	572
Итого	**130 913**	**53 257**

В таблице ниже представлены взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	2015
Взносы, полученные от юридических лиц	146 425
Итого	**146 425**

В таблице ниже представлена информация о количестве застрахованных лиц по договорам ОПС за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2015 года:

	2014	**2015**
Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании на 1 января (человек)	**1 678 788**	**1 673 809**
Количество застрахованных лиц по действующим договорам об обязательном пенсионном страховании, перешедших в Фонд в течение отчетного периода, в том числе (человек):	**-**	**903 880**
- в результате реализации права застрахованных лиц на переход в Фонд из Пенсионного фонда Российской Федерации	-	580 663
- в результате реализации права застрахованных лиц на переход в Фонд из других негосударственных пенсионных фондов	-	323 217
Количество застрахованных лиц, с которыми в течение отчетного периода были прекращены договоры об обязательном пенсионном страховании, в том числе (человек):	**(4 979)**	**(209 487)**
- в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из Фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации	-	(14 680)
- в связи с реализацией права застрахованных лиц на переход из Фонда в другой негосударственный пенсионный фонд	-	(179 494)
- по прочим причинам	-	(15 313)
Количество застрахованных лиц по договорам об обязательном пенсионном страховании на 31 декабря (человек)	**1 673 809**	**2 368 202**

Информация о количестве участников и количестве действующих договоров по НПО представлена в таблице ниже:

	2014	**2015**
Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:	990	1 017
- с участниками	952	966
- с работодателями	38	51
Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	26 881	29 476
Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)	703	3 271
Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период	23	71
Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)	1 595	117

16. Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования и по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Выплаты по договорам ОПС за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

	2015	**2014**
Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	5 533 144	28 336
Выплата правопреемникам умерших застрахованных лиц	143 537	88 389
Единовременная выплата пенсии	130 620	61 228
Пожизненные выплаты	4 222	1 597
Срочные выплаты	10	-
Итого	**5 811 533**	**179 550**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Фонд произвел выплаты 5 239 правопреемникам умерших застрахованных лиц (2014 г.: 2 811 правопреемникам умерших застрахованных лиц).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Фонд назначил единовременные выплаты 4 344 застрахованным лицам (2014 г.: 3 217 застрахованным лицам).

Выплаты по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены в таблице ниже:

	2015	**2014**
Срочные пенсионные выплаты	12 984	4 001
Выплаты выкупных сумм	6 166	486
Итого	**19 150**	**4 487**

Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, представлены в таблице ниже:

	2015
Пенсионные выплаты	12 390
Итого	**12 390**

В таблице ниже представлена информация о количестве выбывших участников и прекративших свое действие договоров НПО за год, закончившийся 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	2015	**2014**
Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц)	43	30
Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:	134	135
- в связи со смертью участника	93	2
- расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)	41	30
- вследствие выполнения обязательств по договору	-	103

17. Аквизиционные расходы

	2014	**2015**
Аквизиционные расходы по договорам ОПС	188 274	605 594
Аквизиционные расходы по договорам НПО	3 322	727
Прочие расходы по пенс.дея-ти	273	4 373
Итого аквизиционные расходы	**191 869**	**610 694**

Аквизиционные расходы представляют собой вознаграждения агентам, привлечение которых привело к заключению договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. В состав аквизиционных расходов также включены расходы на производство рекламной печатной продукции, программное обеспечение и услуги связи.

18. Процентные доходы

	2014	**2015**
Процентный доход по депозитам в банках	2 038 204	4 281 548
Купонный доход	1 798 882	3 833 665
Процентный доход по ипотечным сертификатам участия	360 834	935 362
Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете	5 638	75 383
Процентный доход по займам выданным	68	-
Итого процентные доходы	**4 203 626**	**9 125 958**

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли

	2015	2014
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли	2 441 672	(172 555)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям купли-продажи финансовых активов, предназначенных для торговли	171 649	(34 287)
Дивиденды полученные	182	201
Итого доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	**2 613 503**	**(206 641)**

20. Административные и прочие операционные расходы

	2014	2015
Вознаграждение управляющих компаний	24 128	1 134 839
Вознаграждение специализированного депозитария	65 257	78 310
Расходы на оплату труда и социальное страхование	52 206	74 912
Взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений	8 324	13 460
Аренда	6 054	12 944
Депозитарные услуги	4 945	7 835
Расходы на программное обеспечение	214	4 898
Информационные, консультационные, аудиторские услуги	4 309	3 869
Реклама и маркетинг	238	3 796
Материалы	1 782	3 652
Амортизация основных средств и нематериальных активов	111	3 258
Комиссия брокера, биржевой сбор	3 991	2 916
Членские взносы в профессиональные ассоциации	4 319	2 268
Почтовые услуги	1 047	1 544
Услуги банка	662	1 177
Услуги по хранению документов	4 516	739
Услуги связи	2 988	102
Прочие расходы	4 252	8 455
Итого административные и прочие операционные расходы	**189 343**	**1 358 894**

21. Налог на прибыль

Налоговый учет ведется Группой в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

В целях определения налоговой базы по налогу на прибыль дочерние компании Группы осуществляют раздельное ведение учета доходов и расходов в разрезе следующих видов деятельности:

- размещение средств пенсионных резервов;
- инвестирование средств пенсионных накоплений;
- размещение собственных средств.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов; и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Налоговая ставка составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам Облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2014-2015 гг. составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2014	**2015**
Расходы по текущему налогу на прибыль	(7 514)	(172 946)
Отложенное налогообложение	85	198
Расходы по налогу на прибыль	**(7 429)**	**(172 748)**

В течение 2014 и 2015 годов официальная ставка российского налога на прибыль составляла 20%. Отраженная в финансовой отчетности прибыль до налогообложения соотносится с расходами по налогу на прибыль следующим образом:

	2014	**2015**
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**(1 271 301)**	**1 139 406**
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещения по законодательно установленной ставке (2014 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	**254 260**	**(227 881)**
Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(302 825)	(4 688)
Налоговый эффект от доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	41 136	59 821
Расходы по налогу на прибыль	**(7 429)**	**(172 748)**

22. Дивиденды

В 2015 году дивиденды Группой не объявлялись и не выплачивались.

23. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Группы. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Группа кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Генеральный директор несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Принципы управления рисками Группы включают в себя:

- Информированность (осведомленность) о корпоративной культуре управления рисками. Посредством Политики по управлению инвестиционными рисками, Политики по управлению операционными рисками обеспечивается доведение принципов управления рисками до сведения работников по всем направлениям деятельности Группы.
- Четкое определение организационной структуры и процесса управления рисками: организационная структура и роль каждого ее элемента на каждом этапе процесса управления рисками четко определена настоящей политикой и учитывает необходимость управления всеми видами рисков, которым подвержена Группа.
- Цикличность и непрерывность управления рисками: система управления рисками функционирует эффективно только при условии непрерывного повторения этапов процесса управления рисками (выявление риска, оценка, выработка плана действий, реализация утвержденного плана действий, мониторинг / контроль и подготовка отчетности).
- Принятие во внимание информации о существующих рисках при выработке любого управленческого решения.
- Каждый работник Группы несет ответственность за управление рисками в рамках своих должностных обязанностей, каждое структурное подразделение Группы несет ответственность за управление рисками, присущими процессам данного подразделения (таким образом,
- Подразделение / руководитель подразделения является владельцем рисков, присущих его бизнес процессам).

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

1. Выявление риска

- в рамках выполнения текущего функционала подразделениями Группы;
- посредством проведения специальных мероприятий, направленных на выявление рисков (проведения самооценки рисков, сценарного анализа, использование ключевых индикаторов рисков (далее - КИР), пр.).

2. Оценка риска

- Классификация риска, его количественная и качественная оценка в соответствии с применяемыми шкалами, в рамках которых определяются вероятность реализации риска и его финансовые последствия,

3. Выработка плана действий

- сокращение риска (совершенствование существующих или внедрение новых мер контроля);
- принятие риска (признание уровня риска приемлемым, находящимся в пределах риск-аппетита, сопровождающееся отказом от мер по сокращению риска; риски, превышающие установленный риск-аппетит, приняты быть не могут);
- мониторинг риска;
- отказ от деятельности, несущей риск;
- передача риска:
  страхование (передача риска страховой компании);
  использование аутсорсинга (передача риска контрагенту).
- Возможны комбинации указанных действий в рамках разработанного плана.
- Реализация утверждённого плана действий осуществляется ответственными лицами в установленные сроки.
- Оценка достаточности и эффективности выбранных мер по управлению риском.

4. Регулярная отчетность

Не реже, чем раз в год Группой утверждается Перечень (реестр) существенных рисков. Существенный риск Группы - это предполагаемое событие, в результате наступления которого, с учетом вероятности наступления и масштаба последствий, Группа не сможет исполнить свои обязательства перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, Пенсионным фондом Российской Федерации в полном объеме и в установленный срок.

Помимо этого, в рамках управления рисками в дочерних компаниях Группы существуют следующие документы:

- Требования, которым должны соответствовать управляющая компания и специализированный депозитарий;
- Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании и специализированного депозитария;
- Правила определения объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Группы. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям и которые

в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

Кредитный риск

Инвестиции

Компания руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Компания осуществляет инвестиционную деятельность через банки.

Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Компания определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов. Внутренняя рейтинговая система основывается на использовании финансового анализа и доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- *Высокого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:

- Денежные средства и их эквиваленты – текущие счета, овернайты и касса за исключением переводов в пути и замороженных счетов;
- Депозиты в банках – банковские депозиты и проценты, начисленные на банковские депозиты;

- *Стандартного кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:

- Денежные средства и их эквиваленты – переводы в пути;
- Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления – непросроченная дебиторская задолженность;
- Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – котируемые корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, за исключением активов нестандартного качества;
- Займы выданные – векселя и займы, выданные связанным сторонам, персоналу и другим компаниям с хорошей кредитной историей;
- Прочие финансовые активы – торговая и прочая дебиторская задолженность, за исключением зарезервированной;

- *Низкого кредитного качества* – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:

- Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, которые имеют признаки дефолта;

- Займы выданные – векселя и займы, выданные компаниям со значительным объемом просроченной дебиторской задолженности.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества банков, в которых Фонд размещает денежные средства и их эквиваленты, по внешним кредитным рейтингам, присвоенным банкам. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

	На 31 декабря 2015 года		**На 31 декабря 2014 года**	
	сумма	**% к итогу**	**сумма**	**% к итогу**
с рейтингом от BBB- до BBB+	1 010 253	2,88%	-	-
с рейтингом от BB- до BB+	32 815 945	93,48%	64 507	30,86%
с рейтингом от B- до B+	1 162 005	3,31%	53 819	25,89%
не имеющие рейтинга	118 291	0,33%	89 915	43,25%
Итого денежные средства и их эквиваленты	**35 106 494**	**100%**	**208 241**	**100%**

Депозиты в банках. Депозиты размещены в крупнейших российских банках. Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества банков, в которых Фонд размещает депозиты, по внешним кредитным рейтингам, присвоенным банкам. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

	На 31 декабря 2015 года		**На 31 декабря 2014 года**	
	сумма	**% к итогу**	**сумма**	**% к итогу**
с рейтингом от BBB- до BBB+	2 712 821	57,93%	-	-
с рейтингом от BB- до BB+	1 936 849	41,36%	15 885 287	99,42%
с рейтингом от B- до B+	33 348	0,71%	92 840	0,58%
не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого депозиты в банках	**4 683 018**	**100%**	**15 978 127**	**100%**

Финансовые активы, предназначенные для торговли. Для оценки кредитного риска по ценным бумагам принимается рейтинг эмитента. Рейтинги условно приведены к классификации, применяемой Standard&Poor's:

На 31 декабря 2015 года	**с рейтингом от BBB- до BBB+**	**с рейтингом от BB- до BB+**	**с рейтингом от B- до B+**	**не имеющие рейтинга**	**Итого**
Корпоративные облигации	7 911 424	21 439 511	5 689 222	12 241 680	**47 281 837**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	10 745	948 787	332 238	558	**1 292 328**
Государственные облигации	-	2 198 157	-	-	**2 198 157**
Ипотечные сертификаты участия	-	-	-	14 890 700	**14 890 700**
Итого долговые финансовые активы, предназначенные для торговли	**7 922 169**	**24 586 455**	**6 021 460**	**27 132 938**	**65 663 022**

На 31 декабря 2014 года	**с рейтингом от BBB- до BBB+**	**с рейтингом от BB- до BB+**	**с рейтингом от B- до B+**	**не имеющие рейтинга**	**Итого**
Корпоративные облигации	5 503 059	11 256 704	1 071 388	12 556 413	**30 387 564**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	52 824	1 130 180	254 705	11 140	**1 448 849**
Государственные облигации	184 140	-	-	-	**184 140**
Ипотечные сертификаты участия	-	-	-	8 046 859	**8 046 859**
Итого долговые финансовые активы, предназначенные для торговли	**5 740 023**	**12 386 884**	**1 326 093**	**20 614 412**	**40 067 412**

Географический риск

Географическое расположение активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, 31 декабря 2015 года сконцентрировано на территории Российской Федерации.

Валютный риск

В связи с тем, что Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, и основная часть активов и обязательств Группы выражена в российских рублях, изменения курса иностранной валюты не приводят к валютным рискам.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Негативное влияние на деятельность Группы может оказать изменение процентных ставок по средствам, размещенным в банках.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Ниже приведен анализ активов и обязательств Группы по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на отчетную дату на основании сроков погашения по договору или ожидаемой даты погашения:

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков.

На 31 декабря 2015 года	**До года**	**Итого**
Прочие финансовые обязательства	1 249 692	1 249 692
Итого обязательства	**1 249 692**	**1 249 692**
На 31 декабря 2014 года	**До года**	**Итого**
Прочие финансовые обязательства	145 518	145 518
Итого обязательства	**145 518**	**145 518**

Группа осуществляет мониторинг ожидаемых сроков погашения для определенных классов активов и обязательств, анализ которых по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в таблицах далее.

На 31 декабря 2015 года	**До года**	**1 - 3 года**	**3 - 5 лет**	**5 - 15 лет**	**Более 15 лет**	**Не имеющие срока погашения**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	35 106 494	-	-	-	-	-	**35 106 494**
Депозиты в банках	4 524 675	158 343	-	-	-	-	**4 683 018**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	91 157 941	-	-	-	-	-	**91 157 941**
Прочие активы	297	-	-	-	-	-	**297**
Итого активы	**130 789 407**	**158 343**	**-**	**-**	**-**	**-**	**130 947 750**
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	81 410	70 114	76 490	33 673 083	94 858 058	133 507	**128 892 662**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17 019	3 751	10 692	43 936	104 197	82 919	**262 514**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	150 098	**150 098**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	167 652	-	-	-	-	-	**167 652**
Прочие обязательства	1 249 697	-	-	-	-	-	**1 249 697**
Итого обязательства	**1 515 778**	**73 865**	**87 182**	**33 717 019**	**94 962 255**	**366 524**	**130 722 623**
Нетто-позиция	**129 273 629**	**84 478**	**(87 182)**	**(33 717 019)**	**(94 962 255)**	**(366 524)**	**225 127**

На 31 декабря 2014 года	**До года**	**1 - 3 лет**	**3 - 5 лет**	**5 - 15 лет**	**Более 15 лет**	**Не имеющие срока погаше-ния**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	208 241	-	-	-	-	-	208 241
Депозиты в банках	15 819 784	2 530 410	-	-	-	-	**15 978 127**
Финансовые активы, предназначенные для торговли	55 112 504		-	-	-	-	**55 112 504**
Прочие активы	473		-	-	-	-	**473**
Итого активы	**71 141 002**	**2 530 410**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71 299 345**
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	52 605	48 064	51 409	15 783593	55 678 824	50 308	**71 664 803**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	86 570	5 158	13 282	32 664	74 645	-	**212 319**
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	164 381	-	-	-	-	-	**164 381**
Прочие обязательства	145 518	-	-	-	-	-	**145 518**
Итого обязательства	**449 074**	**53 222**	**64 691**	**15 816 257**	**55 753 469**	**50 308**	**72 187 021**
Нетто-позиция	**70 691 928**	**2 477 188**	**(64 691)**	**(15 816 257)**	**(55 753 469)**	**(50 308)**	**(887 676)**

Страховой риск

Под страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Группа должна будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных взносов, а также начисленный инвестиционный доход.

Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» договоры ОПС и НПО проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Ниже представлены допущения, к которым чувствительна оценка обязательств:

Валовый инвестиционный доход.

Предположения о валовом инвестиционном доходе основываются на ожиданиях Фонда по инвестиционной доходности по состоянию на отчетную дату и среднем размере актуарной нормы доходности за предыдущие 5 лет.

Уровень смертности.

Таблицы смертности, используемые Фондом, входящим в Группу, представляют собой статистические таблицы, содержащие показатели среднестатистического уровня смертности и ожидаемой продолжительности жизни для каждой группы лиц.

Инвестиционная доходность.

Начисление дохода на счета участников и застрахованных лиц осуществляется в зависимости от уровня инвестиционной доходности, получаемой Фондом. Ожидаемая будущая индексация накоплений принимается равной ожидаемому значению инвестиционного дохода, уменьшенного на часть инвестиционного дохода, которую предполагается направить на обеспечение уставной деятельности.

Операционные расходы.

Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты на обслуживание договоров. Предположения по прогнозируемому размеру операционных расходов в среднем на один договор установлены на основании фактической статистики Фонда.

Уровень риска в связи с решениями застрахованных и вкладчиков сменить фонд. Предположение о вероятности смены фонда основано на фактической статистике оборачиваемости участников Фонда и застрахованных лиц.

Ставка дисконтирования.

Ставка дисконтирования совпадает с нетто-ставкой инвестиционного дохода, начисляемого на счета.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к изменениям в основных допущениях, оказывающих влияние на оценку достаточности обязательств по договорам ОПС:

Допущения	**Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием, %**	**Изменение величины LAT по сравнению с базовым сценарием, %**
На 31 декабря 2015 года		
Ставка валового инвестиционного дохода	+1%	+8%
Ставка валового инвестиционного дохода	-1%	-10%
Коэффициент смертности	+10%	+17%
Коэффициент смертности	-10%	-20%

Допущения	**Изменение допущения по сравнению с базовым сценарием, %**	**Изменение величины LAT по сравнению с базовым сценарием, %**
На 31 декабря 2014 года		
Ставка валового инвестиционного дохода	+1%	+5%
Ставка валового инвестиционного дохода	-1%	-7%
Коэффициент смертности	+10%	+9%
Коэффициент смертности	-10%	-10%

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по договорам ОПС по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	На 31 декабря 2015 года	**На 31 декабря 2014 года**
Мужчины в возрасте до 44 лет	64 343 119	36 630 189
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	10 580 354	4 241 686
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	78 648	53 270
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	49 457	32 124
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	9 782	4 933
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	188	108
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	-	4
Итого обязательства по мужчинам	**75 061 548**	**40 962 314**
Женщины в возрасте до 39 лет	30 582 285	18 709 221
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	13 347 904	7 736 567
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	9 311 494	3 969 641
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	130 906	88 924
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	37 557	22 722
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	1 134	445
Женщины в возрасте свыше 75 лет	325	83
Итого обязательства по женщинам	**53 411 605**	**30 527 603**
Остатки на счетах прекращенных договоров (умерших застрахованных лиц, выбывших застрахованных лиц) и по договорам в выплатном периоде	**419 509**	**174 886**
Итого обязательства	**128 892 662**	**71 664 803**

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по договорам НПО по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	На 31 декабря 2015 года	**На 31 декабря 2014 года**
Мужчины в возрасте до 44 лет	39 376	50 093
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	12 183	7 639
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	10 332	6 710
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	7 389	14 845
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	59 196	38 740
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	36 820	6 531
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	20 063	139
Итого обязательства по мужчинам	**185 359**	**124 698**
Женщины в возрасте до 39 лет	65 466	28 201
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	6 351	9 912
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	16 242	7 014
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	22 699	4 511
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	75 189	34 092
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	27 777	3 192
Женщины в возрасте свыше 75 лет	3 713	699
Итого обязательства по женщинам	**217 437**	**87 621**
Актуарные убытки	**9 816**	**-**
Итого обязательства	**412 612**	**212 319**

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отношении Компании в судебные органы поступают иски не поступают.

Обязательства по операционной аренде

На 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа арендует нежилые помещения. Часть этих расходов по аренде неизбежна. Будущие минимальные платежи по операционной аренде представлены ниже (без учета НДС):

	На 31 декабря 2015 года	**На 31 декабря 2014 года**
Менее 1 года	12 248	8 262
Итого будущие минимальные арендные платежи	**12 248**	**8 262**

Налогообложение

Начиная с 1 января 2012 года, в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Данные обстоятельства создают налоговые риски. Руководство Компании полагает, что риски, связанные с трансфертным ценообразованием, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность, так как Компанией были разработаны внутренние методические документы, связанные с анализом всех типов сделок,

являющихся контролируемыми, а также проведены все необходимые работы для осуществления контроля по операциям между взаимозависимыми лицами.

Руководство полагает, что Компания в полной мере выполняет действующие нормы налогового законодательства, поэтому результаты налоговых проверок не отразились и не могут отразиться существенным образом на хозяйственной деятельности и финансовом состоянии Компании.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2015 года	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	33 980 088	13 301 749	-	**47 281 837**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 292 328	-	-	**1 292 328**
Государственные облигации	2 198 157	-	-	**2 198 157**
Ипотечные сертификаты участия	-	14 890 700	-	**14 890 700**
Корпоративные акции	25 494 919	-	-	**25 494 919**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**62 965 492**	**28 192 449**	**-**	**91 157 941**

На 31 декабря 2014 года	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	17 816 817	14 334	12 556 413	**30 387 564**
Муниципальные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	1 317 581	131 268	-	**1 448 849**
Государственные облигации	184 140	-	-	**184 140**
Ипотечные сертификаты участия	-	-	8 046 859	**8 046 859**
Корпоративные акции	15 045 092	-	-	**15 045 092**
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**34 363 630**	**145 602**	**20 603 272**	**55 112 504**

Методы и допущения, используемые для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости

Уровень 2. Инвестиции отражаются как финансовые инструменты Уровня 2, так как обращение данных инструментов на активном рынке не носит регулярный характер.

Уровень 3. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций определена с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех существенных ненаблюдаемых на рынке данных.
Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 года.

	Финансовые активы, предназначенные для торговли
	2014
Справедливая стоимость на 1 января	-
Приобретение	21 028 196
Расходы за вычетом доходов, отраженные в составе прибыли или убытка	(424 924)
Справедливая стоимость на 31 декабря	**20 603 272**

Представленные в таблице выше расходы за вычетом доходов, признанные в качестве прибыли или убытков отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов или расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в таблицах ниже. Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- денежные средства;
- прочие финансовые активы;
- прочие финансовые обязательства.

На 31 декабря 2015 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Депозиты в банках	4 710 289	-	4 710 289	4 683 018
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	**4 710 289**	**-**	**4 710 289**	**4 683 018**
Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	128 892 662	128 892 662	128 892 662
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	262 514	262 514	262 514
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	150 098	150 098	150 098
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	167 652	-	**167 652**	**167 652**
Итого Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	**167 652**	**129 305 274**	**129 305 274**	**129 472 926**

На 31 декабря 2014 года справедливая стоимость анализируется по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, следующим образом:

	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Депозиты в банках	15 973 568	-	15 973 568	15 978 127
Итого активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	**15 973 568**		**15 973 568**	**15 978 127**
Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	71 664 803	71 664 803	71 664 803
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	212 319	212 319	212 319
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	164 381	-	164 381	164 381
Итого обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости	**164 381**	**71 877 122**	**72 041 503**	**72 041 503**

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и

операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2015 года ООО «РЭДВАНС» является материнской компанией Фонда является.

Ниже указаны остатки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года, 31 декабря 2014 года:

	На 31 декабря 2015 года	**На 31 декабря 2014 года**
	Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны	**Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны**
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 386	959
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	167 652	164 381

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами, включенные в отчет о совокупном доходе за 2015 и 2014 год составили:

	2015	**2014**
	Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны	**Компании, находящиеся под общим контролем и прочие связанные стороны**
Взносы по договорам обязательного пенсионного страхования	329	-
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	13 338
Увеличение обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования	98	66
Процентные доходы	-	10 773
Аквизиционные расходы	-	(149 917)
Административные и прочие операционные расходы	-	(1 107)
Финансовый расход	(3 271)	(51 149)

Ключевой управленческий персонал

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенный в состав административных и прочих операционных расходов, может быть представлен следующим образом:

	2015	**2014**
Вознаграждения Руководству	1 234	1 749
Налоги и отчисления по заработной плате	287	422
Итого вознаграждения	**1 521**	**2 171**

Группа не проводила какие-либо прочие операции и не имел балансовых остатков по операциям с ключевым управленческим персоналом в 2015 и 2014 годах, за исключением описанных выше.

27. События после отчетной даты

В таблице ниже представлена информация о средствах пенсионных накоплений переданных Группе в течение первого квартала 2016 года и до даты подписания финансовой отчетности ОАО «НПФ РГС» (28 апреля 2016 года) по заявлениям застрахованных лиц из Пенсионного фонда Российской Федерации и других негосударственных пенсионных фондов.

	Сумма пенсионных накоплений	**Количество договоров**
Средства пенсионных накоплений переданные из Пенсионного Фонда Российской Федерации	23 990 414	510 287
Средства пенсионных накоплений переданные из других негосударственных пенсионных фондов	15 027 219	298 903
Итого	**39 017 633**	**809 190**

В таблице ниже представлена информация о средствах пенсионных накоплений переданных Группой в течение первого квартала 2016 года и до даты подписания данной финансовой отчетности по заявлениям застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации и другие негосударственные пенсионные фонды:

	Сумма пенсионных накоплений	**Количество договоров**
Средства пенсионных накоплений, переданные в Пенсионный Фонд Российской Федерации	861 267	12 298
Средства пенсионных накоплений, переданные в другие негосударственные пенсионные фонды	18 230 714	316 664
Итого	**19 091 981**	**328 962**

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью

61 (шестьдесят один) лист

Генеральный директор

Большакова И. В.

Приложение № 5.
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность эмитента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам обзорной проверки Консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС»

по состоянию на 30 июня 2016 года и

за 6 месяцев 2016 года

с выражением
безоговорочно положительного мнения

г. Москва
2016 год

Адресаты: Участники Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС», исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» в лице Генерального директора Гуде Владимира Юрьевича, иные лица.

Сведения об исполнителе обзорной проверки (аудиторе):

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве 24 июля 2002 г., бланк серии 77 № 008017465.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, помещение правления.
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.

Сведения о хозяйствующем субъекте:

- Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» (сокращенное название: ООО «РЭДВАНС»).
- Место нахождения: Российская Федерация, 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
- Государственная регистрация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС»: Свидетельство о несении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года от 03 октября 2001 г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1037739380392, выданное Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, бланк серии 77 № 006933415.

Вводная часть

Мы провели обзорную проверку прилагаемой Консолидированной сокращённой промежуточной финансовой информации ООО «РЭДВАНС» (хозяйствующий субъект) за период с 01 января по 30 июня 2016 г. на 30 июня 2016 г. Консолидированная сокращённая промежуточная финансовая информация ООО «РЭДВАНС» была составлена с использованием положений Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и состоит из следующих форм:

1. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 г.;
2. Консолидированный отчет о совокупном доходе за период, завершившийся 30 июня 2016 г.;
3. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за период, завершившийся 30 июня 2016 г.
5. Примечание к Консолидированной сокращённой промежуточной финансовой информации.

Консолидированная сокращённая промежуточная финансовая информация ООО «РЭДВАНС» была подготовлена с использованием следующих нормативных документов:

- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ООО «РЭДВАНС» несет ответственность за подготовку и представление Консолидированной сокращённой промежуточной финансовой информации. Наша ответственность заключается в выражении мнения в отношении Консолидированной сокращённой промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Целью обзорной проверки информации по Консолидированной сокращённой промежуточной финансовой информации хозяйствующего субъекта ООО «РЭДВАНС» согласно п. 15 Федерального Правила (Стандарта) аудиторской деятельности № 24 является следующее: предоставление Исполнителю (аудитору) возможности определить на основе процедур, не привлекло ли внимание аудитора что-либо, что заставило бы его предположить, что указанная информация не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к ее составлению.

Мы провели обзорную проверку в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ;
- Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности»;

- Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 24 «Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами».

Обзорная проверка планировалась и проводилась таким образом, чтобы получить ограниченную уверенность в том, что Консолидированная сокращённая промежуточная финансовая информация ООО «РЭДВАНС» не содержит существенных искажений.

Обзорная проверка заключалась в проведении опросов, главным образом, сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы подготовки информации для составления Консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Безоговорочно положительное мнение

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая Консолидированная сокращённая промежуточная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» на 30 июня 2016 г. и за период, завершившийся 30 июня 2016 г., не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор **Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

08 ноября 2016 года

м.п.

Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация

Общества с ограниченной ответственностью

«РЭДВАНС» по состоянию на 30 июня 2016 года и за 6 месяцев 2016 года, подготовленная с использованием Международных стандартов финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении 3
Консолидированный отчет о совокупном доходе 4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 5
Примечание к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации 6

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2015 года	30 июня 2016 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	35 106 494	4 177 213
Депозиты в банках	4 683 018	39 439 636
Финансовые активы, предназначенные для торговли	91 157 941	119 319 322
Прочие активы	7 307	17 803
Текущие налоговые активы	60	60
Отложенные налоговые активы	562	-
Активы группы выбытия, предназначенные для продажи	505 514	505 514
Итого активов	**131 460 896**	**163 459 548**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные и страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	412 612	417 467
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	128 892 662	157 514 781
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	167 652	169 316
Прочие обязательства	1 250 246	1 702 515
Текущие налоговые обязательства	172 946	-
Отложенные налоговые обязательства	-	343 104
Обязательства группы выбытия	2 051	2 051
Итого обязательств	**130 898 169**	**160 149 234**
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ		
Уставный капитал	10	10
Резервный капитал	2	2
Добавочный капитал	742 000	742 000
(Накопленный убыток)/нераспределенная прибыль	(179 285)	2 568 302
ИТОГО КАПИТАЛ	**562 727**	**3 310 314**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	**131 460 896**	**163 459 548**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев 2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	7 607 496
Взносы по пенсионной деятельности	39 617 304
Выплаты по пенсионной деятельности	(19 383 231)
Увеличение обязательств по пенсионным договорам (НПО и ОПС)	(28 626 973)
Аквизиционные расходы	(385 875)
Процентные доходы	5 711 879
Финансовый расход	(1 664)
Прочие доходы	3 631
Прочие расходы	(458)
Административные и прочие операционные расходы	(1 452 011)
Прибыль до налога на прибыль	**3 090 098**
Налог на прибыль	**(343 318)**
Прибыль группы выбытия после налогообложения	**807**
Прибыль за период	**2 747 587**
Всего совокупного дохода за период	**2 747 587**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Добавочный капитал	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Итого чистые активы (капитал)
Остаток по состоянию на 31.12.2015	**10**	**2**	**742 000**	**(179 285)**	**562 727**
Прибыль за отчетный период	-	-	-	2 747 587	2 747 587
Остаток по состоянию на 30.06.2016	**10**	**2**	**742 000**	**2 568 302**	**3 310 314**

Генеральный директор **Гуде Владимир Юрьевич**

07 ноября 2016 года

ПРИМЕЧАНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Информация о Группе.

Общество с ограниченной ответственностью «РЭДВАНС» зарегистрировано 03 февраля 2003 года в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. ООО «РЭДВАНС» является материнской компанией Группы, в состав которой входит дочерняя компания - Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС» (ОАО «НПФ РГС»).
Компания не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов).

Основным видом деятельности является капиталовложения в ценные бумаги.

Адрес местонахождения Общества располагается по адресу: 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7.
Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация включает показатели Общества и его дочерней компании (далее - Группа) - ОАО «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС».

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность».
Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.).

2. Дочерняя компания

Информация о дочерней компании Группы на отчетную дату указана ниже:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия	Вид деятельности
ОАО НПФ «РГС»	РФ	100 %	Негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование

ОАО «НПФ РГС» создано в результате преобразования некоммерческой организации – Негосударственного Пенсионного Фонда «РГС» (НПФ «РГС») в открытое акционерное общество по решению Совета Фонда, и является правопреемником НПФ «РГС» по всем правам и обязанностям с 10 июля 2014 года.

Фонд осуществляет деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Лицензии №407/2 от 13 декабря 2007 года.

30 января 2015 года Фонд внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования.

Приложение № 6.
Учетная политика эмитента на 2013 – 2016 г.г.

Общество с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

ПРИКАЗ

«31» декабря 2011 г. № 33

Об утверждении «Положения об учетной политике на 2012год»

На основании Федерального закона РФ от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. № 106н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Положение по учетной политике в целях бухгалтерского учета на 2012 год (Приложение № 1).
2. Утвердить Положение по учетной политике в целях налогового учета на 2012 год (Приложение № 2).
3. Утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета на 2012 год (Приложение № 3).
4. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на главного бухгалтера Небренчину Е.Ф.

Положения по учетной политике ООО «РЭДВАНС» применяются последовательно от одного отчетного периода к другому, начиная с 1 января 2011года.

Генеральный директор **В.Ю. Гуде**

Приложение № 1

Утверждено приказом
генерального директора
ООО «РЭДВАНС»
от 31 декабря 2011 года N 33

Положение
об учетной политике для целей бухгалтерского учета
ООО «РЭДВАНС» на 2012 год

Учетная политика – совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Учетная политика разработана с целью формирования в учете и отчетности максимально полной, объективной и достоверной информации с учетом особенностей хозяйственной деятельности.

Настоящее положение по учетной политике разработано в соответствии с требованиями:

- Федерального Закона от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»,
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н,
- действующими положениями по бухгалтерскому учету и рабочим планом счетов, сформированным на основе Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.00г. N 94н.

1. Основные положения.

Безвозмездно полученное имущество отражается в учете по рыночной цене.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, отражается в учете по фактическим затратам, связанным с его приобретением.

Имущество, размещаемое с целью получения дохода, учитывается по нормам, установленным Положениями по бухгалтерскому учету в Российской Федерации.

2. Организационные аспекты учетной политики.

В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129-ФЗ, ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несёт генеральный директор.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно генеральному директору и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Права и обязанности главного бухгалтера определяются пунктом 2 статьей 7 Закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ и должностной инструкцией.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Обязанности сотрудников бухгалтерской службы определяются должностными инструкциями.

При возникновении не имевших ранее место фактов хозяйственной деятельности Главный бухгалтер имеет право уточнять, дополнять субсчета к синтетическим счетам, вводить дополнительные аналитические признаки для получения более полной информации об объектах бухгалтерского учета, путем внесения изменений в рабочий план счетов.

Бухгалтерская отчетность составляется в порядке и в сроки, предусмотренные нормативным актами по бухгалтерскому учету.

Отчетным годом считается период с 01 января по 31 декабря календарного года включительно.

При оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

3. Технология бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего Плана счетов, вводимого в действие с 1 января 2011 года. (Приложение к учетной политике).

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме, с использованием форм стандартных регистров и использованием компьютерной программы «1С: Предприятие».

Записи в регистрах бухгалтерского учета осуществляются на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции, в том числе справок бухгалтера. Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях, с отнесением разниц на финансовые результаты.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Постановлениями Госкомстата РФ от 30.10.97г. №71а, от 18.08. 98г. № 88, от 06.04.01г. № 26, от 05.01.04г. № 1.

Регистры бухгалтерского учета составляются в электронном виде и на бумажных носителях и распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерские регистры подписываются должностными лицами, ответственными за достоверность содержащихся в них данных.

Исправления в первичные бухгалтерские документы вносятся за подписями лиц, их составивших.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Для отражения в бухгалтерском учете и отчетности стоимости денежных знаков в кассе, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств, полученных и выданных авансов предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Для составления бухгалтерской отчетности стоимость вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.) материально-производственных запасов и других активов, не перечисленных в пункте 7 ПБУ 3/2006, а также средства полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков принимаются в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой указанные активы и обязательства принимаются к бухгалтерскому учету.

Инвентаризация имущества и обязательств производится в соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129-ФЗ и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.06.95г. № 49.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Сотрудники и иные лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну и несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации за ее разглашение.

4. Методология бухгалтерского учета.

1 .Учет основных средств.

Отнесение объектов имущества к основным средствам, постановка на учет основных средств, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств, ПБУ 6/01», утвержденным Приказом Минфина РФ от 30.03.01г. № 26н.

К основным средствам относится имущество, продолжительностью использования свыше 12 месяцев и не предназначенное для перепродажи. Единицей учета основных средств считается инвентарный объект. Инвентарным объектом ОС признается обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и используемых для управленческих нужд, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных безвозмездно, считается их рыночная стоимость.

По основным средствам, приобретенным за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, создается источник вложения во внеоборотные активы.

Источник финансирования внеоборотных активов стоимостью свыше 40’000 рублей за единицу формируется за счет сметы.

Активы, которые можно отнести к основным средствам в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 4 ПБУ 6/2001 и стоимостью до 40 000 руб. за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы (счет 26) в момент передачи их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в возложить ответственность за их сохранность на материально-ответственных лиц.

По данным объектам источники вложений во внеоборотные активы не создаются.

Переоценка основных средств не производится.

Книги, брошюры и т.п. издания, приобретаемые, в составе основных средств не учитываются. Их стоимость списывается на затраты по мере приобретения.

Затраты на проведение всех видов ремонтов относятся на расходы того отчетного периода, к которому они относятся.

Ремонтный не создается.

2. Учет амортизации основных средств.

По основным средствам, приобретенным после 01.01.2001 года, начисляется аммортизация линейным способом по нормам, на дату ввода в эксплуатацию и отражается на счете 02 «Аммортизация основных средств» ежемесячно.

Сроки полезного использования объектов ОС устанавливаются приказом генерального директора.

Учет ремонта основных средств производится без создания ремонтного. Фактические затраты по ремонту основных средств списываются на счета расходов.

3. Учет нематериальных активов.

Нематериальные активы учитываются в соответствии с требованиями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.07г. № 153н.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной (фактической) стоимости, которая определяется на дату их принятия к учету.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов определяются линейным способом.

4. Учет материально-производственных запасов.

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов, ПБУ 5/01», утвержденных Приказом Минфина РФ от 09.06.01г. № 44н.

К материально-производственным запасам относятся активы, удовлетворяющие критериям, установленным ПБУ 5/01.

К материально-производственным запасам, используемым для управленческих нужд, относятся оборотные активы, срок службы которых составляет менее 12 месяцев

независимо от их стоимости; учитываются на счете 10 «Материалы», субсчета «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», «Топливо», «Запасные части» и списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

К инвентарю и хозяйственным принадлежностям относятся канцелярские принадлежности, расходные материалы и прочие хозяйственные принадлежности.

Материально-производственные запасы оцениваются по фактической стоимости их приобретения (суммы, уплаченные продавцу, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию, таможенные пошлины и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

При передаче материально-производственных запасов в эксплуатацию они подлежат списанию на расходы по уставной деятельности.

Единицей запасов при учете ГСМ является литр.

5. Учет финансовых вложений.

При осуществлении хозяйственных операций с финансовыми вложениями руководствуется положениями Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.02г. № 126н, Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99г. № 32н, Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.99г. № 33н.

Термины, применяемые по отношению к финансовым вложениям.

Доначисление - это операция по расчету причитающегося дохода (купонного дохода, части дисконта, начисленных процентов и др.).

Доначисление части причитающегося купонного дохода по государственным и корпоративным облигациям, производится, исходя из условий выпуска таких ценных бумаг и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или даты отчетного периода.

Проценты за отчетный период начисляются, исходя из суммы долгового обязательства и величины процентов, установленных условиями договоров, в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг, с учетом фактического времени пользования имуществом в течение отчетного периода.

Переоценка - это доведение до рыночной стоимости ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость определяется посредством увеличения (дооценки), либо уменьшения (уценки) их учетной (балансовой) стоимости. Первоначальная учетная (балансовая) стоимость в дальнейшем может корректироваться только посредством переоценки или доведения до номинальной стоимости по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Переоценке подлежат все ценные бумаги, по которым определяется рыночная стоимость, включая внесписочные.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг, по которым текущая рыночная стоимость определяется (т.е. по ним на ОРЦБ есть котировка), понимается их рыночная стоимость, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

К финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги,
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- паи ПИФов;
- предоставленные другим организациям займы,
- депозитные вклады в кредитных организациях,
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Взносы в другие некоммерческие организации, включая членские взносы в общественные объединения и ассоциации, к финансовым вложениям не относятся, а включаются в расходы.

При осуществлении финансовых вложений в депозитные вклады кредитных организаций применяется счет 55 «Специальные счета в банках».

При отнесении финансовых вложений к группе финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость, а также для корректировки учетной стоимости финансовых вложений используется информация организатора торговли Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ). При отсутствии рыночной цены по данной ценной бумаге на ММВБ, берутся рыночные цены данной ЦБ на РТС с точностью до 5 знаков. При отсутствии котировок на РТС берутся рыночные цены на любой другой бирже. Если в течение 90 дней нет котировок ни на одной из вышеперечисленных бирж, то в соответствии с п. 24 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Если отчетная дата является нерабочим днем для организатора торговли, и на эту дату рыночные цены организатором торговли не рассчитываются, то для целей переоценки используется рыночная цена, рассчитанная на последний рабочий день до отчетной даты.

Округление цены для целей переоценки, в случае ее представления дробным числом с тремя и более знаками после запятой, производится с точностью, определяемой организатором торговли. Округление до двух знаков после запятой по математическим правилам округления производится после умножения текущей цены ценной бумаги на ее количество.

При выбытии финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость, применяется стоимость их последней оценки. В случае списания ценных бумаг, имеющих одинаковые признаки (один выпуск, один эмитент и т.п.) и приобретенных после даты переоценки, метод последней оценки применяется только к той партии ценных бумаг,

которые подлежали корректировке. Для ценных бумаг, приобретенных после даты корректировки, последней оценкой считается цена их приобретения. Такие бумаги списываются по методу ФИФО до момента проведения следующей корректировки в соответствии с данными организатора торговли о текущей рыночной стоимости.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по методу ФИФО.

Векселя, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

При приобретении финансовых вложений используется следующий метод по отнесению ценных бумаг к долгосрочным или краткосрочным финансовым вложениям: все ценные бумаги в момент перехода права собственности учитываются на счете 58 субсчет «Краткосрочные финансовые вложения», кроме финансовых вложений, срок погашения которых определяется эмитентом (условия выпуска, дата погашения по неэмиссионым бумагам) и составляет более 12 месяцев с даты приобретения, эти ценные бумаги отражаются на счете 58 субсчет «Долгосрочные финансовые вложения».

Для разделения финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные используются итоги инвентаризации. При приобретении финансовых вложений все ценные бумаги в момент перехода права собственности на них учитываются на счете 58 субсчет «Краткосрочные финансовые вложения», по итогам инвентаризации, на основании акта инвентаризационной комиссии, ценные бумаги переводятся на субсчет «Долгосрочные финансовые вложения» при условии, что они учитывались в составе активов более одного года. Объекты финансовых вложений (ценные бумаги), по которым права собственности перешли, но не оплаченные полностью, учитываются в активе бухгалтерского баланса в сумме фактических затрат их приобретения по договору (Д-т счета 58, на соответствующие субсчета), в пассиве бухгалтерского баланса отражается непогашенная сумма в составе кредиторской задолженности (К-т счета 76).

6. Учет доходов.

Бухгалтерский учет доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.99г. № 32н.

Доходы признаются и начисляются в бухгалтерском учете по факту перехода права собственности на получаемое или выбывающее имущество или по факту исполнения обязательств.

Доходы, в виде безвозмездно полученного имущества, признаются по дате его получения.

7. Учет расходов.

К расходам относятся:

- стоимость выбытия активов, приобретенных для обеспечения деятельности;
- вознаграждения депозитарию, профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества;
- услуги банков по перечислению средств;
- другие расходы непосредственно, связанные с размещением имущества.

Расходы, отраженные в пункте 4.7 настоящего Положения, в бухгалтерской отчетности отражаются в «Отчете о прибылях и убытках» форма № 2.

8. Учет доходов будущих периодов.

К доходам будущих периодов относятся доходы, полученные (начисленные) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным в отчетном периоде за прошлые годы, и разницы между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

Учет доходов будущих периодов производится на счете 98 «Доходы будущих периодов».

9. Учет расходов будущих периодов.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, учитываются и отражаются в балансе отдельной строкой как расходы будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся расходы, связанные с:

- неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств;

- приобретением программных продуктов и баз данных (если эти активы не соответствуют условиям, установленным для нематериальных активов пунктом 3 ПБУ 14/2007);

- расходами на приобретение лицензий;

- расходами на отпуска работников, относящиеся к следующим отчетным периодам;

- другими расходами (договоры медицинского страхования персонала).

Учет расходов будущих периодов производится на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Данные расходы списываются равномерно на расходы в течение срока, к которому они относятся.

В составе расходов будущих периодов не учитываются суммы предварительной оплаты по договорам аренды, подписки, обучения и т.п. Такие расходы учитываются в составе авансов выданных. Расходы будущих периодов в размере менее 1 000 руб.

списываются на текущие расходы единовременно на дату признания расходов в бухгалтерском учете согласно ПБУ 10/99.

10. Учет расчетов по налогу на прибыль с учетом требований ПБУ 18/02.

В соответствии с пунктом 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.02 г. № 114н,в 2012 году данное Положение не применяется.

11. Порядок выдачи подотчетных сумм.

Денежные средства на хозяйственные нужды выдаются подотчетному лицу на срок не более 30 календарных дней после представления отчета по ранее полученным суммам.

Главный бухгалтер Небренчина Е.Ф.

Приложение № 2

Утверждено приказом
генерального директора
ООО «РЭДВАНС»
от 31 декабря 2011 года N 33

Положение
об учетной политике для целей налогового учета
ООО «РЭДВАНС» на 2012 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение устанавливает систему налогового учета, ответственных лиц за ведение налогового учета, составление регистров налогового учета, за своевременное и правильное исчисление налогов, составление и предоставление в установленном порядке налоговой отчетности.

1.2. Исчисление налогов и сборов, ведение налогового учета и составление регистров налогового учета осуществлять бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Ответственность за своевременное и правильное исчисление налогов, составление и предоставление в установленном порядке налоговой отчетности возложить на бухгалтерскую службу.

1.3. Составление налоговой отчетности и предоставление ее в установленном порядке осуществлять на основании положений Налогового Кодекса РФ.

1.4. Установить следующий порядок ведения налогового учета: регистрация и обобщение информации о совершаемых хозяйственных операциях, приводящих к возникновению доходов или расходов, учитываемых в определенном положениями НК РФ порядке при исчислении налоговой базы текущего или будущих периодов, осуществляется в регистрах налогового учета.

При ведении налогового учета обеспечить порядок первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, систематизации указанных фактов (учет доходов и расходов) и формирование показателей для составления налоговой Декларации.

Осуществлять контроль формирования показателей для расчета налоговой базы.

1.5. Настоящая учетная политика применяется для целей налогообложения с 1 января 2012 года

2. Учет налога на имущество.

2.1. Налогообложение налогом на имущество осуществлять в соответствии с требованиями главы 30 НК РФ «Налог на имущество организаций», введенной в действие ФЗ №139-ФЗ от 11.11.2003 г.

2.2. В соответствии с Законом г. Москвы от 5 ноября 2003 г. N 64 "О налоге на имущество организаций" уплачивать налог на имущество организаций по ставке 2,2%.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Авансовые платежи по налогу по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 30 календарных дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

2.3. Сумму авансового платежа по налогу исчислять по итогам каждого отчетного периода.

2.4. При расчете налога на имущество организаций производить начисление аммортизации по объектам основных средств линейным способом при этом годовую сумму износа, которая должна быть фактически начислена за налоговый период, равномерно распределять по месяцам налогового периода. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» доходные вложения в материальные ценности относятся к объекту основных средств и облагаются налогом на имущество организаций.

По амортизируемым основным средствам, приобретенным за счет средств, полученных от уставной деятельности и используемым для этой деятельности, по которым амортизация начисляется, в целях налогообложения остаточную стоимость определять в виде разницы между первоначальной стоимостью указанных основных средств и суммой амортизационных отчислений, начисленных и принятых ранее при определении налоговой базы.

По амортизируемым основным средствам, используемым для ведения уставной деятельности, по которым амортизация не начисляется, остаточной стоимостью признавать их первоначальную стоимость за минусом суммы начисленного износа.

2.5. Остаточная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.02 г., для расчета налога на имущество рассчитывается на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г., ежемесячно в течение года.

3. Учет налога на добавленную стоимость.

3.1. Учет по налогу на добавленную стоимость вести в соответствии с требованиями главы 21 НК РФ, с учетом Приказа Минфина РФ от 07 ноября 2006 г. № 136н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и Порядка ее заполнения».

3.2. По операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость считать моментом возникновения налоговой базы наиболее раннюю из следующих дат: либо день отгрузки (пп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ), либо день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг) (пп. 2 п. 1 ст. 167 НК РФ).

3.3. Предприятие согласно п.4 ст.170 Главы 21 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции:

учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету в соответствии со статьей 172 настоящего Кодекса - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих

налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учетной политикой для целей налогообложения, и с учетом особенностей, установленных пунктом 4.1 настоящей статьи.

3.4. Уплату НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производить ежеквартально.

3.5. Установить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи на счетах – фактурах:

1. Генеральный директор;
2. Главный бухгалтер.

3.6. Установить следующий перечень должностных лиц, ответственных за ведение журнала учета полученных счетов – фактур с обязательностью проверки полноты заполнения всех реквизитов счетов – фактур.

1. Главный бухгалтер;
2. Зам. главного бухгалтера.

4. Налог на прибыль организаций

При исчислении налога на прибыль организаций следует руководствоваться положениями Главы 25 НК РФ, Приказом Минфина РФ от 05.05.08 г. № 54н «Об утверждении формы Декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее заполнения», Письмом Минфина РФ от 25.02.05 г. № 03-03-01-02/65 «О порядке заполнения Декларации по налогу на прибыль организаций в связи с положениями Федеральных законов от 29.07.04 г. № 95-ФЗ, от 20.08.04 г. № 107-ФЗ, от 29.12.04 г. № 204-ФЗ» и другими нормативными актами.

Дату получения дохода (осуществления расхода) в целях исчисления налога на прибыль определять по методу начисления.

Налог на прибыль уплачивать в виде квартальных авансовых платежей по итогам отчетного периода (п.3 ст. 286 НК РФ).

Для определения налоговой базы по налогу на прибыль используются первичные учетные документы (включая справки бухгалтерии), аналитические регистры налогового учета, включая регистры бухгалтерского учета, расчеты по налоговым базам.

В случае отличий в порядке формирования первоначальной стоимости активов в налоговом учете, от порядка формирования первоначальной стоимости в бухгалтерских регистрах, формировать налоговую стоимость приобретенных товаров, материалов, основных средств в специальном регистре - расчете формирования первоначальной налоговой стоимости конкретного актива.

При ведении налогового учета обеспечить порядок первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, систематизации указанных фактов (учет доходов и расходов) и формирование показателей для составления налоговой Декларации по налогу на прибыль.

Главному бухгалтеру осуществлять контроль за формированием показателей для расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

Аналитический учет данных организовать способами, позволяющими раскрывать порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль.

При этом для целей налогообложения принимать экономически оправданные затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации производится по месту нахождения организации.

Налоговый учет для целей определения налога на прибыль вести на бумажных носителях и в электронном виде Главному бухгалтеру. При этом обеспечить

необходимую защиту от несанкционированных исправлений.

4.1. Учет доходов и расходов для целей налогообложения налогом на прибыль.

Доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам и расходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

В случае осуществления условно постоянных расходов отражать их в регистрах налогового учета на основании первичных учетных документов в том отчетном периоде, в котором первичные учетные документы фактически поступили.

В случаях, когда имущество, работы или услуги получены безвозмездно, дату признания дохода определять по дате подписания акта-приема передачи имущества или акта-приема сдачи работ или услуг.

Такие виды доходов, как дивиденды от долевого участия в деятельности других организаций, безвозмездно полученных денежных средств, признавать по дате их фактического получения на расчетный счет.

В случае обнаружения документов, свидетельствующих о получении дохода за прошлые налоговые периоды, этот доход признавать в тот момент, когда эти документы были фактически обнаружены.

Датой получения доходов, полученных при разборке основных средств, считать дату составления акта ликвидации имущества.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены к конкретным видам получаемых доходов, по которым ведется раздельный учет, распределять пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

В случаях, когда оплата по договорам, которые заключены на срок более одного отчетного периода, производится разовым платежом, расходы признавать равномерно в течение срока действия договора пропорционально количеству календарных дней действия договора в отчетном периоде.

Дату признания расходов на комиссионные сборы, на оплату работ и услуг, выполненных сторонними организациями, на оплату арендных или лизинговых платежей определять по дате предъявления документов, служащих основанием для проведения расчетов.

Дату признания расходов на командировки, содержание служебного транспорта, представительские расходы определять по дате их утверждения.

Датой признания расхода в виде стоимости приобретения долей или паев признавать дату реализации этих долей или паев.

Доходы и расходы целевых поступлений, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль и определяемые в соответствии с перечнем, установленным в пп.14 п.1, и п. 2 ст. 251 НК РФ, учитывать отдельно.

При получении имущества работ, услуг безвозмездно их оценку осуществлять, исходя из рыночных цен, определяемых с учетом положений ст. 40 НК РФ.

Внереализационными доходами признаются доходы в виде безвозмездно полученного имущества, работ, услуг или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в ст. 251 НК РФ, а так же в виде использованных не по целевому назначению имущества, в том числе денежных средств, работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований).

4.2. Учет и распределение прочих расходов, относящихся к нескольким видам доходов.

Для целей налогообложения налогом на прибыль расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду получаемых доходов, распределять пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов в данном налоговом (отчетном) периоде.

Для целей налогообложения прибыли установить, что расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределять ежемесячно.

4.3. Учет отдельных объектов для целей налогообложения налогом на прибыль.

Учет основных средств

К основным средствам относится имущество сроком полезного использования более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 рублей.

Первоначальная стоимость основных средств определять в соответствии с требованиями ст. 257 НК РФ. При этом в первоначальную стоимость основных средств включаются суммы налогов.

Срок полезного использования определяется руководителем отдельно по каждому объекту основных средств на дату ввода в эксплуатацию объекта основных средств, в пределах сроков, установленных Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. № 1.

Амортизацию по объектам основных средств исчислять, исходя из первоначальной (остаточной) стоимости, срока полезного использования, применяя линейный метод начисления амортизации.

Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создавать.

Расходы по ремонту основных средств, в отчетном (налоговом) периоде учитывать в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в порядке, определенном статьей 260 НК РФ, в том отчетном периоде, в котором они были произведены в сумме фактических затрат.

Налоговый учет основных средств вести на базе данных бухгалтерского учета с учетом различных методов применяемых в бухгалтерском учете и методами и требованиями, установленными налоговым Кодексом.

Ведение налогового учета операций с амортизируемым имуществом осуществлять в соответствии со ст. 323 НК РФ.

Для учета амортизации по амортизируемым основным средствам вести регистр - расчет начисления амортизации.

Учет нематериальных активов

К нематериальным активам относить имущество сроком использования более 12 месяцев в соответствии с перечнем, установленным в п.3 ст. 257 НК РФ. При этом первоначальная стоимость объекта нематериальных активов для признания его амортизируемым имуществом в общем случае не имеет значения. К прочим расходам относить расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 40 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных.

Амортизацию по объектам нематериальных активов начислять линейным способом в порядке, установленном пунктами 1-6 статьи 259 НК РФ, исходя из их первоначальной стоимости и срока эксплуатации, установленного Приказом Исполнительного директора.

Расходы, связанные с приобретением не исключительного права на

использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям) учитывать в составе прочих расходов.

Учет материально производственных запасов

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определять исходя из цены их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, включая расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

При передаче товарно-материальных ценностей в эксплуатацию использовать метод по средней себестоимости. Единицей запаса при учете ГСМ считать литр.

Учет расходов на оплату труда

В составе расходов на оплату труда учитывать для целей налогообложения начисления, поименованные в правилах внутреннего трудового распорядка, положениях о премировании, других локальных документах и трудовых договорах и (или) коллективных договорах, заключаемых между и работником, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации.

При определении расходов по оплате труда, учитываемых для целей налогообложения прибыли, руководствоваться статьей 255 НК РФ.

Сумму заработной платы с начислениями всех сотрудников считать прочими расходами и распределять в составе остальных прочих расходов.

Учет финансовых вложений

По отношению к финансовым вложениям применяется термин «доначисление».

Доначисление - это операция по расчету причитающегося дохода (купонного дохода, части дисконта, начисленных процентов и др.).

Доначисление части причитающегося купонного дохода по государственным и корпоративным облигациям производится, исходя из условий выпуска таких ценных бумаг, и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или даты отчетного периода.

Единицей налогового учета эмиссионных ценных бумаг выбирается партия.

Векселя, депозитные сертификаты, депозиты, займы учитывать по стоимости единицы учета.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, без учета НДС, который в соответствии с пп.1. п.1. ст. 264 НК РФ включается состав прочих расходов.

Первоначальная стоимость приобретенных облигаций формируется без учета купонного дохода (НКД), уплаченного продавцу на дату приобретения.

Часть НКД, уплаченная продавцу при приобретении финансовых вложений учитывается в отдельном регистре и списывается в состав расходов в момент выбытия ценной бумаги в результате продажи, гашения и пр. выбытия.

Для исчисления суммы НКД по ценным бумагам с купонным доходом НКД начисленный на конец отчетного периода определять по данным биржи, а в случае отсутствия такой информации на бирже размер НКД на отчетную дату определять расчетным путем, исходя из условий эмиссии ценной бумаги. НКД, начисленный на отчетную дату, определять путем деления суммы НКД по конкретному купону на количество дней купонного периода и умножения на количество дней от даты начала купонного периода до отчетной даты.

Округление цены для целей налогового учета, в случае ее представления

(организатором торговли или при расчетах по условиям эмиссии) дробным числом с тремя и более знаками после запятой производить с точностью, определяемой организатором торговли. Округление до двух знаков после запятой по математическим правилам округления производить после умножения котировки ценной бумаги на их количество.

При постановке на учет акций новых хозяйственных обществ в результате проведения их реорганизации первоначальная стоимость их определяется в соответствии со статьей 277 НК РФ. В соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 251 НК РФ стоимость таких ценных бумаг не признается доходом, учитываемым для целей налогообложения.

Для определения расчетной цены в отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным (идентичным, однородным) ценным бумагам установить метод:

- для акций - по стоимости чистых активов эмитента приходящихся на одну акцию;

- для долговых ценных бумаг – по ставке рефинансирования ЦБ РФ.

Для целей налогообложения принимать фактическую цену ценной бумаги при ее реализации, при условии, что эта цена отличается не более чем на 20% от расчетной цены этой ценной бумаги.

В соответствии со ст. 271 и 328 Налогового кодекса сумма дохода в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также процентов по долговым ценным бумагам и другим долговым обязательствам начисляются на конец отчетного периода, независимо от фактического поступления денежных средств.

При учете доходов от реализации или иного выбытия (в том числе погашения) негосударственных ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, руководствоваться ст. 280 и 281 НК РФ.

При учете доходов от реализации или иного выбытия (в том числе погашения) паев руководствоваться ст. 280 НК РФ.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг использовать метод списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

К расходам по операциям с ценными бумагами относить:

- расходы, связанные с реализацией (или иным выбытием) ценных бумаг, определяемые исходя из цены их приобретения в соответствии с условиями договора, расходов, связанных с приобретением и реализацией таких ценных бумаг. Данными расходами признавать обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (п. 1 статьи 252 НК РФ);

- сумму накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченную продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включать суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении (пункт 2 статьи 280 НК РФ).

На финансовый результат при реализации (выбытии) ценных бумаг относить расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг по данной категории.

На убыток от операций с ценными бумагами, полученный в предыдущем налоговом периоде, уменьшать налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (переносить указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществлять раздельно по указанным категориям ценных бумаг, соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг использовать информацию об интервале цен по указанным сделкам у организаторов торговли в последовательности ММВБ, РТС, СПВБ.

Во всем остальном, не предусмотренном настоящим Положением по Учетной политике, руководствоваться нормами, установленными НК РФ.

Главный бухгалтер Небренчина Е.Ф.

Приложение №3

Рабочий план счетов бухгалтерского учета на 2012 год

Код	Наименование	Вал	Кол	Заб	Акт	Субконто 1	Субконто 2	Субконто 3
1					АП			
00	Вспомогательный				АП			
01	Основные средства				А	Осн. средства		
01.1	ОС в организации				А	Осн. средства		
01.2	Выбытие ОС				А	Осн. средства		
02	Амортизация ОС				П	Осн. средства		
03	Доходные вложения в МЦ				А	Осн. средства		
04	Нематериальные активы				А	НМА		
05	Амортизация НМА				П	НМА		
07	Оборудование к установке		+		А	Оборудование	Места хранения	
08	Влож.во внеоборотн.активы				А			
08.1	Приобретение зем.участков				А	Объекты внеобор.активов		
08.2	Приобр. об. природопольз.				А	Объекты внеобор.активов		
08.3	Строительство объектов ОС				А	Объекты внеобор.активов	Затраты на строит.	
08.4	Приобр. отд. объектов ОС		+		А	Объекты внеобор.активов		
08.5	Приобретение НМА				А	Объекты внеобор.активов		
09	Отлож. налоговые активы				А	Виды активов и обязательств		
10	Материалы		+		А	Материалы		
10.1	Сырье и материалы		+		А	Материалы	Места хранения	
10.2	Покупные полуф. и компл.		+		А	Материалы	Места хранения	
10.3	Топливо		+		А	Материалы	Места хранения	
10.4	Тара и тарные материалы		+		А	Материалы	Места хранения	
10.5	Запасные части		+		А	Материалы	Места хранения	
10.6	Прочие материалы		+		А	Материалы	Места хранения	
10.9	Инвентарь и хоз. прин-ти		+		А	Материалы	Места хранения	
19	НДС по приобр. ценностям				А			
19.1	НДС по приобретенным ОС				А	Контрагенты	Счета-фактуры получ.	
19.2	НДС по приобретенным НМА				А	Контрагенты	Счета-фактуры получ.	
19.3	НДС по приобретенным МПЗ				А	Контрагенты	Счета-фактуры получ.	
19.4	НДС по приобрет. услугам				А	Контрагенты	Счета-фактуры получ.	
19.5	Акцизы по оплаченным МЦ				А			
26	Общехозяйственные расходы				А	Общехоз. затраты		
50	Касса				А			
51	Расчетные счета				А	Банковские счета	Дв. ден. средств	
52	Валютные счета	+			А	Банковские счета	Дв. ден. средств	
52.3	Валютные счета ПН	+			А	Банковские счета	Дв. ден. средств	
55	Специальн. счета в банках				А	Банковские счета		
55.3	Депозитные счета в руб.				А	Банковские счета	Дв. ден. средств	Финансовые вложения
55.4	Прочие спец. счета в руб.				А	Банковские счета	Дв. ден. средств	
57	Переводы в пути				А			
57.1	Переводы в пути в руб.				А			
57.11	Переводы в пути в вал.	+			А			
58	Финансовые вложения				А	Контрагенты		
58.1	Паи и акции		+		А	Контрагенты	Финансовые вложения	АктПриемаЦБ
58.2	Долговые ценные бумаги		+		А	Контрагенты	Финансовые вложения	АктПриемаЦБ
58.3	Предоставленные займы				А	Контрагенты	Договоры	
58.4	Вкл.по дог.прост.товарищ.				А	Контрагенты	Договоры	

58.5	**Приобретенные права**				**А**	**Контрагенты**	**Договоры**	
58.6	**Вклады в уставные капиталы**				**А**	**Контрагенты**	**Договоры**	
58.7	**Депозитные вклады в руб.**				**А**	**Контрагенты**	**Банковские счета**	**Финансовые вложения**
58.22	**НКД**				**А**	**Контрагенты**	**Финансовые вложения**	
58.77	**Депозитные вклады в вал.**				**А**	**Контрагенты**	**Банковские счета**	
59	**Рез. под влож.в цен.бум.**				**П**			
60	**Расчеты с поставщиками**				**АП**	**Контрагенты**	**Договоры**	
60.1	Расч. с пост. в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
60.2	Авансы выданные в руб.				А	Контрагенты	Договоры	
60.3	Векселя выданные				П	Контрагенты	Договоры	
60.6	Расч. с пост. в у.е.	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.7	Авансы выданные в у.е.	+			А	Контрагенты	Договоры	
60.11	Расч. с пост. в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.22	Авансы выданные в вал.	+			А	Контрагенты	Договоры	
62	**Расч. с покупател. и зак.**				**АП**	**Контрагенты**	**Договоры**	
62.1	Расч. с покуп. в руб.				А	Контрагенты	Договоры	
62.2	Авансы получ. в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
62.3	Векселя полученные				А	Контрагенты	Договоры	
62.4	Расч. по тов. ком. в руб.				А	Контрагенты	Договоры	
62.6	Расч. с покуп. в у.е.	+			А	Контрагенты	Договоры	
62.7	Авансы получ. в у.е.	+			П	Контрагенты	Договоры	
62.8	Расч. по тов. ком. в у.е.	+			А	Контрагенты	Договоры	
62.11	Расч. с покуп. в вал.	+			А	Контрагенты	Договоры	
62.22	Авансы получ. в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
62.44	Расч. по тов. ком. в вал.	+			А	Контрагенты	Договоры	
66	**Расч. по краткоср. кред.**				**П**	**Контрагенты**	**Договоры**	
66.1	Краткоср. кредиты в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
66.2	Проц.по кратк.кред.в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
66.3	Краткоср. займы в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
66.4	Проц.по кратк.займ.в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
66.5	Кратк. займы по облигац.				П	Контрагенты	Договоры	
66.6	Расч.по краткоср.обяз.				П	Контрагенты	Договоры	
66.11	Краткоср. кредиты в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
66.22	Проц.по кратк.кред.в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
66.33	Краткоср. займы в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
66.44	Проц.по кратк.займ.в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
67	**Расч. по долгоср.кред.**				**П**	**Контрагенты**	**Договоры**	
67.1	Долгоср. кредиты в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
67.2	Проц.по долг.кред.в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
67.3	Долгоср. займы в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
67.4	Проц.по долг.займ.в руб.				П	Контрагенты	Договоры	
67.5	Долгоср.займы по облигац.				П	Контрагенты	Договоры	
67.11	Долгоср. кредиты в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.22	Проц.по долг.кред.в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.33	Долгоср. займы в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.44	Проц.по долг.займ.в вал.	+			П	Контрагенты	Договоры	
68	**Налоги и сборы**				**АП**			
68.1	Налог на доходы физ.лиц				АП	Виды плат. в бюджет		
68.2	НДС				АП	Виды плат. в бюджет		
68.3	Акцизы				АП	Виды плат. в бюджет		
68.4	**Налог на прибыль**				**АП**			
68.4.1	Расчеты с бюджетом				АП	Виды плат. в бюджет	Бюджеты	
68.4.2	Расчет налога на прибыль				АП			
68.5	Налог с продаж				АП	Виды плат. в бюджет		
68.6	Налог на польз. авто дор.				АП	Виды плат. в бюджет		
68.7	Транспортный налог				АП	Виды плат. в бюджет		
68.8	Налог на имущество				АП	Виды плат. в бюджет		

68.9	Налог на доходы от ценных бумаг				АП	Виды плат. в бюджет		
68.10	Расчеты по санкциям в бюджет				АП	Виды плат. в бюджет		
68.11	Расчеты по прочим налогам				АП	Виды плат. в бюджет		
69	**Расч. по соц. страхованию**				**АП**			
69.1	Социальное страхование				АП	Виды плат. в фонды	Сотрудники	
69.2	**Пенсионное обеспечение**				**АП**	**Виды плат. в бюджет**	**Сотрудники**	
69.2.1	Федеральный бюджет				АП	Виды плат. в бюджет	Сотрудники	
69.2.2	Страховой ПФ				АП	Виды плат. в бюджет	Сотрудники	
69.2.3	Накопительный ПФ				АП	Виды плат. в бюджет	Сотрудники	
69.3	**Медицинское страхование**				**АП**	**Виды плат. в бюджет**	**Сотрудники**	
69.3.1	ФФОМС				АП	Виды плат. в бюджет	Сотрудники	
69.3.2	ТФОМС				АП	Виды плат. в бюджет	Сотрудники	
69.4	Квотирование				АП	Виды плат. в бюджет	Фонды ОМС	Сотрудники
69.11	Страхование от НС и ПЗ				АП	Виды плат. в фонды		
69.12	Добров. соц. страхование				АП	Виды плат. в фонды	Сотрудники	
70	**Расч. с персоналом по оплате труда**				**П**	**Сотрудники**	**Виды начислений (выплат)**	
70.1	Расч. по оплате труда				П	Сотрудники	Виды начислений (выплат)	
70.2	Расч. по пособиям				П	Сотрудники	Виды начислений (выплат)	
70.3	Расч. по компенсациям				П	Сотрудники	Виды начислений (выплат)	
71	**Расч. с подотчетн. лицами**				**АП**	**Сотрудники**		
71.1	Расчеты в рублях				АП	Сотрудники		
71.11	Расчеты в валюте	+			АП	Сотрудники		
73	**Расч.с перс.по проч.опер.**				**А**	**Сотрудники**		
73.1	Расч. по предост. займам				А	Сотрудники		
73.2	Расч. по возмещ. ущерба				А	Сотрудники		
73.3	Расч. по прочим операциям				А	Сотрудники		
73.4	Расч. с сотрудниками по договорам НПО				А	Сотрудники		
75	**Расчеты с учредителями**				**АП**			
75.1	Вклады в уставной капитал				А	Контрагенты		
75.2	Выплата доходов				П	Контрагенты		
75.3	Акции на предъявителя				П			
76	**Разн. дебиторы, кредиторы**				**АП**			
76.1	**Расч.по страхован. в руб.**				**АП**	**Контрагенты**	**Договоры**	
76.1.1	Имущественное страхование				АП	Контрагенты	Договоры	
76.1.2	Долгоср.страхование жизни				АП	Контрагенты	Договоры	Сотрудники
76.1.3	Страхов. на опл.мед.расх.				АП	Контрагенты	Договоры	Сотрудники
76.1.4	Страхов. на случай смерти				АП	Контрагенты	Договоры	Сотрудники
76.2	Расч.по претензиям в руб.				А	Контрагенты	Договоры	
76.3	Дивиденды и др. доходы				АП	Контрагенты		
76.4	Депонированные суммы				П	Сотрудники		
76.5	Расч.с деб.и кред.в руб.				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6	**Расч.с деб.и кред.в руб.**				**АП**	**Контрагенты**	**Договоры**	
76.6.1	Аренда				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.2	Обслуживание офиса				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.3	СМИ				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.4	Связь				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.5	Интернет				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.6	Правовые базы данных				АП	Контрагенты	Договоры	

76.6.7	Программное обеспечение				АП	Контрагенты	Договоры	
76.6.П	Прочее				АП	Контрагенты	Договоры	
76.7	Депонированные суммы пенсионного фонда				П	Контрагенты	Договоры	
76.8	Расч.с деб.и кред.в у.е.	+			АП	Контрагенты	Договоры	
76.11	Расч.по страхован. в вал.	+			АП	Контрагенты	Договоры	
76.22	Расч.по претензиям в вал.	+			А	Контрагенты	Договоры	
76.55	Расч.с деб.и кред.в вал.	+			АП	Контрагенты	Договоры	
76.АВ	НДС с авансов получ.				АП	Контрагенты	Счета-фактуры выд.	
76.3П	Расч.с банками по з/п				АП	Контрагенты	Договоры	
76.Н	**Отложенные налоги**				**П**			
76.Н.1	НДС				П	Контрагенты	Счета-фактуры выд.	
76.Н.2	Акциз				П	Контрагенты	Счета-фактуры выд.	
76.Н.3	Дороги				П	Виды расч. с покуп.		
76.Н.4	НП				П	Контрагенты	Договоры	
77	Отлож. налог. обязательства				П	Виды активов и обязательств		
79	**Внутрихозяйственные расч.**				**АП**			
79.1	По выделенному имуществу				АП	Подразделения		
79.2	По текущим операциям				АП	Подразделения		
79.4	**Расчеты с филиалами**				**АП**	**Подразделения**		
79.4.1	Расч. с филиалами по выделенному имуществу				АП	Подразделения		
79.4.2	Расч. с филиалами по текущим операциям				АП	Подразделения		
79.4.7	Расч.по прибыли				АП	Подразделения		
79.4.8	Расч.по налогам				АП	Подразделения		
79.4.9	Расч.по чист. прибыли				АП	Подразделения		
79.4.10	Расч.по НПО сотрудников				АП	Подразделения		
80	**Уставной капитал**				П	Контрагенты		
81	Собственные акции (доли)				А			
82	**Резервный капитал**				**П**			
82.1	Рез. в соотв.с законодат.				П			
82.2	Рез. в соотв.с учр. док.				П			
83	**Добавочный капитал**				**П**			
83.1	Прир.ст-ти по переоценке				П	Осн. средства		
83.2	Эмиссионный доход				П			
83.3	Другие источники				П			
83.4	Совокупный вклад учредителей				П	Контрагенты		
83.5	Добавочный капитал				П	Осн. средства		
83.6	Источники приобретения внеоборотных активов				П	Осн. средства		
84	**Нераспределенная прибыль**				**АП**	**ВидыНераспределеннойПрибыли**		
84.1	**Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года**				**АП**	**ВидыНераспределеннойПрибыли**		
84.1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) ПР				АП	ВидыНераспределеннойПрибыли		
84.1.2	Нераспределенная прибыль (убыток) ОУД				АП	ВидыНераспределеннойПрибыли		
84.1.3	**Нераспределенная прибыль (убыток) ПН**				**АП**	**ВидыНераспределеннойПрибыли**		
84.1.3.1	Нераспределенная прибыль (убыток) ОПС				АП	ВидыНераспределеннойПрибыли		
84.1.3.2	Нераспределенная прибыль (убыток) ППС				АП	ВидыНераспределеннойПрибыли		
84.2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет				АП	ВидыНераспределеннойПрибыли		
86	**Целевое финансирование**				**АП**			
86.6	**Отчисления нормир. части дохода от размещ. ПН**				**АП**	**Назнач. цел. средств**	**Источники поступл.**	
86.6.1	Отчисления нормир. части дохода от размещ. ОПС				АП	Назнач. цел. средств	Источники поступл.	

86.6.2	Отчисления нормир. части дохода от размещ. ППС				АП	Назнач. цел. средств	Источники поступл.	
90	**Продажи**				**АП**			
90.1	**Выручка**				**П**	**Виды номенклатуры**		
90.1.1	Выручка, не обл. ЕНВД				П	Виды номенклатуры	Ставка НДС	Ставка НП
90.1.2	Выручка, обл. ЕНВД				П	Виды номенклатуры		
90.2	**Себестоимость продаж**				**А**	**Виды номенклатуры**		
90.2.1	Себест.прод., не обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.2.2	Себест.прод., обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.3	НДС				А	Виды номенклатуры	Ставка НДС	
90.4	Акцизы				А	Виды номенклатуры		
90.5	Экспортные пошлины				А	Виды номенклатуры		
90.6	Налог с продаж				А	Виды номенклатуры	Ставка НП	
90.7	**Расходы на продажу**				**А**	**Виды номенклатуры**		
90.7.1	Расх.на прод.,не обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.7.2	Расх.на прод., обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.8	**Управленческие расходы**				**А**	**Виды номенклатуры**		
90.8.1	Упр.расх., не обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.8.2	Упр.расх., обл.ЕНВД				А	Виды номенклатуры		
90.9	Прибыль/убыток от продаж				АП			
91	**Прочие доходы и расходы**				**АП**			
91.1	**Прочие доходы**				**П**	**Прочие доходы и расходы**		
91.2	**Прочие расходы**				**А**	**Прочие доходы и расходы**		
91.9	**Сальдо пр. дох. и расх.**				**АП**			
94	Недост.от порчи ценностей				А			
96	**Резервы предстоящих расходов**				**П**			
96.1	**Резерв отпуск**				**П**	**Контрагенты**	**Договоры**	
97	Расходы будущих периодов				А	Расх. буд. пер.		
98	**Доходы будущих периодов**				**П**			
98.1	Доходы будущих периодов				П	Дох. буд. пер.	Контрагенты	Договоры
98.2	**Безвозмездные поступление**				**П**			
98.2.1	Безвозм.пост. ОС				П	Осн. средства		
98.2.2	Безвозм.пост.проч.активов				П			
98.3	Недостачи за прошл. годы				П	Сотрудники		
98.4	Разница сумм				П	Сотрудники		
99	**Прибыли и убытки**				**АП**			
99.1	**Прибыли и убытки**				**АП**	**Прибыли и убытки**		
99.2	**Налог на прибыль**				**АП**			
99.2.1	Условн. расход по налогу				А			
99.2.2	Условн. доход по налогу				П			
99.2.3	Постоянное налог. обязат.				АП			
001	Арендованные ОС			+	А	Осн. средства	Контрагенты	
002	**ТМЦ на отв. хранении**		+	+	**А**	**Контрагенты**		
002.1	Материалы		+	+	А	Контрагенты	Материалы	Места хранения
002.2	Товары		+	+	А	Контрагенты	Номенклатура	Места хранения
003	Матер., прин.в перераб.		+	+	А	Контрагенты	Материалы	Места хранения
004	Товары, прин. на комиссию		+	+	А	Номенклатура	Контрагенты	Договоры
005	Оборуд., прин.для монтажа			+	А	Оборудование		
006	Бланки строгой отчетности		+	+	А	Бланки стр.отч.	Места хранения	

007	Спис. задолж. дебиторов			+	A	Контрагенты	Договоры	
008	Обеспеч. обяз. полученные			+	A	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
009	Обеспеч. обяз. выданные			+	A	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
010	Износ ОС			+	A	Осн. средства		
011	ОС, сданные в аренду			+	A	Контрагенты	Осн. средства	

Главный бухгалтер НПФ "РГС" Небренчина Е.Ф.

Общество с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

ПРИКАЗ

«31» декабря 2012 г. № 34

Об утверждении «Положения об учетной политике на 2013 и 2014 гг»

На основании Федерального Закона РФ от 21.11.96г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. №106н

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику ООО «РЭДВАНС» (далее — «Общество») для целей бухгалтерского учета и налогового учета на 2013 и 2014 годы в редакции учетной политики Общества на 2012 год.

2. В случае изменений законодательства, противоречащим положениям утвержденной учетной политики, применяются соответствующие положения законодательства.

3. Контроль за исполнением приказа возложить на главного бухгалтера Общества.

Генеральный директор **В.Ю. Гуде**

Общество с ограниченной ответственностью
«РЭДВАНС»

ПРИКАЗ

«31» декабря 2014 г. № 34/1

Об утверждении «Положения об учетной политике на 2015 и 2016 гг»

На основании Федерального Закона РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.10.08г. №106н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить учетную политику ООО «РЭДВАНС» (далее — «Общество») для целей бухгалтерского учета и налогового учета на 2015 и 2016 годы в редакции учетной политики Общества на 2012 год.

2. В случае изменений законодательства, противоречащим положениям утвержденной учетной политики, применяются соответствующие положения законодательства.

3. Контроль за исполнением приказа возложить на главного бухгалтера Общества.

Генеральный директор **В.Ю. Гуде**