

Утвержден решением

Совета директоров

Общества с ограниченной

ответственностью «Лизинговая

компания Простые решения»

(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

принятым « 19 » июня 20 25 г.,
протокол от « 19 » июня 20 25 г.

№ 44

Регистрационный номер программы биржевых
облигаций

4-00371-R-002P-02E

ПАО Московская Биржа

(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания
Простые решения»

(полное фирменное наименование эмитента)

биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые

(вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг)

**Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций,
размещаемых в рамках программы биржевых облигаций, составляет 25 000
000 000 (Двадцать пять миллиардов) российских рублей включительно или
эквивалент этой суммы в иностранной валюте**

**Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках
программы биржевых облигаций, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот
сорок) дней с даты начала размещения отдельного выпуска биржевых облигаций
в рамках программы биржевых облигаций**

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

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ
ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ
ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В
ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Генеральный директор ООО «ПР-Лизинг»

А.М. Фаткуллин
(И.О. Фамилия)

Оглавление

Термины и определения	5
Раздел 1. Введение	6
1.1. Общие положения	6
1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности	6
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта	8
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	9
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	9
1.6. Цели регистрации Проспекта ценных бумаг	10
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента	10
1.8. Сведения о лицах, подписавших Проспект ценных бумаг	12
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента	13
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Эмитента	13
2.2. Основные финансовые показатели Эмитента	15
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	18
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	19
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	20
2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение.	20
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	25
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	32
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	32
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	38
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	39
2.8.1. Отраслевые риски	40
2.8.2. Страновые и региональные риски	44
2.8.3. Финансовые риски	47
2.8.4. Правовые риски	49
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	53
2.8.6. Стратегический риск	54
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	55
2.8.8. Риски кредитных организаций	56
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	57
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	57
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	59
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	59
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	64
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	66
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	69
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	71
Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	72
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	72
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	72
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	72

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	73
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	73
5.2. Сведения о рейтингах эмитента.....	74
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	77
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	77
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	77
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	77
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	77
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	77
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	78
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента.....	78
5.9. Информация об аудиторе эмитента	78
5.10. Иная информация об эмитенте	82
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	83
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....	83
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	84
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах.....	87
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	87
7.2. Указание на способ учета прав	87
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)	87
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	87
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	87
7.4.2. Права владельца привилегированных акций.....	87
7.4.3. Права владельца облигаций (дополнительного выпуска)	87
7.4.4. Права владельца опционов эмитента.....	88
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	88
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	88
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	88
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям.....	88
7.5.1. Форма погашения облигаций	88
7.5.2. Срок погашения облигаций	89
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	89
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	89
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	91
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	91
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	95
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	95
7.6. Сведения о приобретении облигаций.....	95
7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):.....	96
7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем): ...	98
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода.....	100
7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации"	100
7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации"	100
7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития".....	100
7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации".....	101
7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации"	101

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития"	101
7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода"	101
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	101
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций.....	101
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	101
7.10. Иные сведения.....	101
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг.....	105
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	105
8.2. Срок размещения ценных бумаг	105
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	105
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг.....	105
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	105
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	107
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	107
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг.....	107
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	107
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	107
8.6. Иные сведения.....	107
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения.....	108

Термины и определения

Программа, Программа облигаций или Программа биржевых облигаций	Программа биржевых облигаций серии 002Р, имеющая регистрационный номер Программы 4-00371-R-002Р-02Е от 11.06.2020 г.
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске, Решения о выпуске биржевых облигаций	Решение о выпуске биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций, документ, закрепляющий совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении каждого выпуска Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Биржевая облигация или Биржевая облигация выпуска	биржевые облигации отдельного выпуска, размещаемые в рамках Программы
Документ, содержащий условия размещения ценных бумаг	Документ, содержащий конкретные условия размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Выпуск, Выпуск Биржевых облигаций	Отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций
Эмитент, Компания, Общество	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения», ООО «ПР-Лизинг»
Лента новостей	Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах
Страница в сети Интернет	Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37307
Группа	Группа компаний, в которую входит Эмитент и его дочерние организации, вместе с которыми Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Раздел 1. Введение

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово- хозяйственной деятельности эмитента:

Настоящий Проспект содержит ссылку на годовую бухгалтерскую отчетность Эмитента за три последних завершаемых отчетных года (2022 -2024 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности. и промежуточной бухгалтерской отчетности Эмитента за последний завершаемый отчетный период, состоящий из 3 месяцев отчетного года (за 3 месяца 2025 года).

Также настоящий Проспект содержит ссылку на консолидированную финансовую отчетность Эмитента за три последних завершаемых отчетных года (2022-2024 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) определяется как группа.

На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Положением о раскрытии информации. В Проспекте вместо информации, предусмотренной Положением о раскрытии информации, содержатся ссылки на такую информацию, раскрытую Эмитентом, с указанием адреса страницы в сети Интернет, на которой раскрыта данная информация, наименования и структурной единицы (раздела, пункта) документов, в которых раскрыта данная информация, а также отчетного периода, за который они составлены. Эмитент подтверждает, что ранее раскрытая информация, на которую даются ссылки, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по Биржевым облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев Биржевых облигаций является обязательным для всех владельцев Биржевых облигаций, в том числе для владельцев Биржевых облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об Эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ПР-Лизинг»**
Полное фирменное наименование на английском языке: **Simple solutions Leasing company LLC**
Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: **SSLC LLC**
Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**
Адрес эмитента: **121099, г. Москва, пер. Большой Девятинский, д. 4 офис 7**

Сведения о способе и дате создания эмитента: **создание юридического лица путем учреждения 17 августа 2011 года.**

Сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:

Наименования Эмитента по состоянию на дату государственной регистрации (на 17.08.2011):
Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Простые решения»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Простые решения»**
Дата введения: **17.08.2011**

Наименования после изменения:
Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ПР-Лизинг»**
Наименование на английском языке: **Simple solutions Leasing company LLC**
Дата введения: **22.11.2017**

Действующие наименования:
Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения»**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ПР-Лизинг»**
Наименование на английском языке: **Simple solutions Leasing company LLC**
Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: **SSLC LLC**
Дата введения: **19.02.2021**

Все случаи реорганизации Эмитента:
Эмитент не принимал решений о реорганизации.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): **1110280040617**
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) эмитента: **0278181110**

краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента, краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

ООО «ПР-Лизинг» является головной компанией Группы. Группа состоит из 2 организаций: ООО «ПР-Лизинг» (Эмитент) и ООО «ПР-Лизинг.ру». Основной деятельностью Группы, осуществляемой с целью извлечения прибыли, является передача имущества в финансовую аренду (лизинг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на территории Российской Федерации. Основным операционным сегментом является корпоративный лизинг – индивидуальные решения для государственных органов, среднего и крупного бизнеса, также Группа работает в сегменте розничного лизинга, представленного скоринговыми программами и продуктами.

Группа представляет в лизинг широкий спектр имущества: от легкового транспорта до высокотехнологичного оборудования и недвижимости, в том числе финансирование импорта.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Группа обладает региональной сетью и представлена в 22 регионах страны: Москва, Санкт-Петербург, Уфа, Барнаул, Брянск, Воронеж, Екатеринбург, Ижевск, Иркутск, Казань, Кемерово, Краснодар, Красноярск, Новосибирск, Нижний Новгород, Омск, Оренбург, Пенза, Пермь, Рязань, Тюмень, Челябинск, операционный офис Группы располагается в г. Уфа.

Общее число организаций, входящих в Группу: 2. Личным законом Эмитента является законодательство Российской Федерации. В Группу также входит организация, личным законом которой является законодательство Российской Федерации.

в случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

такие ограничения отсутствуют. Эмитент, а также подконтрольная Эмитенту организация не осуществляют деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: **неприменимо, Проспект ценных бумаг составлен в отношении Биржевых облигаций, не являющихся акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.**

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Вид ценных бумаг: **Биржевые облигации**

Категория(тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: **Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.**

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена в Решении о выпуске ценных бумаг.

максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций: **Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным лицом Эмитента Решения о выпуске.**

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена

права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): **Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются конвертируемыми ценными бумагами.**

способ обеспечения исполнения обязательств: **Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.**

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация).

Присвоение регистрационного номера Программе биржевых облигаций не сопровождалось составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг. Проспект ценных бумаг зарегистрирован ПАО Московская Биржа 25.08.2021 г. после регистрации Программы (впоследствии) и составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, в том числе в отношении Биржевых облигаций, ранее размещенных в рамках Программы. ПАО Московская Биржа присвоило Программе регистрационный номер 4-00371-R-002P-02E от 11.06.2020.

Настоящий Проспект не является проспектом ценных бумаг, составляемым впоследствии.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

количество размещаемых ценных бумаг: **количество Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска), которые могут быть размещены в рамках Программы, в Программе не определяется.**

способ размещения: **открытая подписка**

сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): **срок размещения Биржевых облигаций (дата начала и окончания размещения или порядок их определения) Программой не устанавливается**

цена размещения или порядок ее определения: **Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяется.**

полное фирменное наименование лица, организующего проведение торгов: **Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММББ- РТС».**

Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, которой не предусмотрены

основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в том числе Программой не предусмотрена возможность идентификации Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "инфраструктурные облигации", «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «облигации связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».

1.6. Цели регистрации Проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект не является проспектом, регистрируемым впоследствии.

Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с Эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг Эмитента

Описываются основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с действующим на ее территории законодательством и подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации. Группа реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.

Отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)», отдельные аспекты также закреплены в положениях Гражданского и Налогового кодексов Российской Федерации. Законом Группы является законодательство Российской Федерации.

Среди наиболее значимых рисков (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента) можно выделить следующие:

Отраслевые риски:

Основой рыночного спроса в отрасли лизинга представляются факторы внутренних потребностей российских предприятий, предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка.

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Группы, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли (в т.ч. наиболее значимые возможные изменения), можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием;*
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране, в т.ч. за счет ужесточения санкционной политики со стороны недружественных стран и, как следствие, снижением инвестиционной активности;*
- риски, связанные с функционированием банковской системы/банковского сектора Российской Федерации;*
- риски, связанные с высоким уровнем ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ) в течение продолжительного периода;*
- риски, связанные с нарушением логистических цепочек;*
- риски, связанные с дефицитом имущества у дилеров и производителей;*
- риски, связанные с платежеспособностью действующих клиентов в текущей экономической ситуации;*
- риски, связанные с ростом цен на имущество;*

В настоящее время рынок лизинга в Российской Федерации характеризуется усилением конкуренции и консолидации. Усиление конкуренции со стороны лизинговых компаний с государственным участием характеризуется предложением услуг на условиях, в значительной мере отличающихся от рыночных. Усиление конкуренции

может привести к снижению выручки и маржинальности результатов деятельности Эмитента и Группы.

На деятельность Эмитента могут оказать негативное влияние неблагоприятные изменения в экономике России и отдельных ее отраслях (дорожно-транспортное строительство, грузовые перевозки, автомобильная промышленность, транспортная отрасль, промышленное и гражданское строительство, сельское хозяйство, промышленное производство, нефтегазовый сектор), предметы лизинга которых занимают значительную долю в лизинговом портфеле Эмитента. Негативные факторы могут оказать существенное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Группы.

Реализация рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране и в банковской системе России, может в значительной мере ограничить возможности привлечения Группой заемного финансирования и привести к снижению объемов нового бизнеса.

Сохранение Банком России учетной ставки на высоком уровне может привести к увеличению стоимости обслуживания долга Группой, что, в свою очередь, приведет к снижению чистой прибыли. Высокий уровень процентных ставок может привести к снижению платежеспособности лизингополучателей Группы, что в свою очередь может оказать негативное влияние на темпы роста и качество лизингового портфеля.

Введение экономических санкций в отношении России привело к нарушению логистических цепочек. Негативные последствия данных рисков проявляются в снижении уровня маржинальности/росте издержек ведения бизнеса Группы. Увеличение сроков поставки имущества и передачи его в лизинг сдвигает период начала признания доходов.

В результате нарушения логистических цепочек дилеры и производители могут испытывать дефицит имущества, которым требуется лизингополучателям. Реализация данного риска может повлиять на темпы роста нового бизнеса Группы.

Значительное ухудшение экономической ситуации может привести к снижению деловой активности лизингополучателей и реализации рисков, связанных с платежеспособностью клиентов Группы, и увеличению доли просроченных лизинговых платежей.

Риск, связанный с ростом цен на имущество, обусловлен повышением уровня инфляции, нарушением логистических цепочек и стоимости фондирования. Повышение уровня цен на предметы лизинга может снизить спрос на лизинговые услуги Группы, сократить объем заключаемых новых сделок и привести в конечном счете к сокращению темпов роста лизингового портфеля.

Риски, связанные с текущими судебными разбирательствами:

Эмитент не исключает, что в ходе своей обычной деятельности Эмитент и/или иные компании Группы могут стать участниками различных разбирательств по юридическим и налоговым вопросам и объектом претензий, некоторые из которых связаны с развитием рынков и изменениями в условиях налогообложения и нормативного регулирования, в которых Группа Эмитента осуществляет свою деятельность. Таким образом, обязательства Группы Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать существенное влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Группы Эмитента.

Финансовые риски:

Деятельность Группы сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков, включая риск изменения процентных ставок и кредитный риск.

Риск, связанный с изменением процентных ставок, может оказать негативное влияние на темпы роста лизингового портфеля, затраты на обслуживание долга, операционный доход и в конечном счете финансовый результат Эмитента.

Кредитный риск определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Группой в

соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Группой по операциям с лизингополучателями, поставщиками и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

Неспособность лизингополучателей и прочих дебиторов, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Группой может привести к увеличению дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли.

Существенное повышение ключевой ставки Банком России в течение 2023-2024гг. значительно увеличило кредитные риски, но высокая диверсификация лизингового портфеля снижает уровень влияния данного вида риска до приемлемого. Вместе с этим в текущей экономической ситуации прогнозирование затруднено.

Группа на регулярной основе проводит анализ финансовой стабильности кредитных организаций и лизингополучателей для целей снижения данного риска. В то же время, на дату утверждения Проспекта определение конкретных действий Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка 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.

основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги. Как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. По мнению Эмитента, иные риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента, отсутствуют.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

Вместе с тем, положения Проспекта не заменяют собственного анализа рисков инвестирования со стороны приобретателей Биржевых облигаций. Эмитент не может гарантировать, что указываемые факторы риска являются полными и исчерпывающими для принятия решения о приобретении Биржевых облигаций.

1.8. Сведения о лицах, подписавших Проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество: **Фаткуллин Айрат Маратович**

Год рождения: **1981**

Сведения об основном месте работы и должности: **Генеральный директор ООО «ПР-Лизинг»**

Сведения в отношении финансового консультанта на рынке ценных бумаг, подписавшего проспект ценных бумаг: **привлечение финансового консультанта для подписания Проспекта не осуществлялось.**

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении

N п/п	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	Количество новых заключенных договоров, шт.	441	719	445
2	Количество клиентов с активными договорами финансовой аренды (ДФА) на конец года	478	591	602

В связи со спецификой деятельности лизинговых компаний остальные операционные показатели, наиболее объективно и всесторонне характеризующие финансово-хозяйственную деятельность Группы приводятся не в натуральном выражении, а в денежном выражении (в рублях РФ).

N п/п	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	Совокупные инвестиции в лизинг, млн. руб.	5 307	7 708	9 639
2	Чистые инвестиции в лизинг, млн. руб.	4 623	6 857	7 678
3	Активы, переданные по договорам оперативной (операционной) аренды, млн. руб.	168,8	197,3	185,1
4	Объем нового бизнеса за период, млн. руб.	3 942	8 672	6 851
5	Объем лизингового портфеля, млн. руб.	7 280	11 474	14 210

методика расчета показателей:

N п/п	Наименование показателя Группы	Методика расчета показателя
1	Совокупные инвестиции в лизинг	<i>Строка «Совокупные инвестиции в лизинг» консолидированного отчета о финансовом положении</i>
2	Чистые инвестиции в лизинг	<i>Для 2022 года примечание 8 «Чистые инвестиции в лизинг» к консолидированной финансовой отчетности. Для 2023г. и 2024г. примечание 7.2. к консолидированной финансовой отчетности</i>
3	Активы, переданные по договорам оперативной (операционной) аренды	<i>Для 2022г. примечание 9. «Активы, переданные по договорам операционной аренды» к консолидированной финансовой отчетности. Для 2023г. и 2024г. примечание 7.3. «Активы, переданные по договорам операционной аренды» к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год и 2024 год.</i>
4	Объем нового бизнеса за период	<i>Объем нового бизнеса за период выражается стоимостью имущества, приобретаемого для передачи в лизинг</i>
5	Объем лизингового портфеля	<i>Объем лизингового портфеля включает лизинговые платежи к получению с НДС</i>
6	Количество новых заключенных договоров	<i>Количество сделок с лизингополучателями, заключенных за период.</i>
7	Количество клиентов с активными договорами финансовой аренды на конец года	<i>Количество клиентов, с которыми на отчетную дату действуют договоры финансовой аренды.</i>

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента):

1. **Совокупные инвестиции в лизинг за 2023г. выросли на 45% по сравнению с 2022 г. в связи с ростом деловой активности лизингополучателей на фоне развития «параллельного» импорта. За 2024г. данный показатель продолжил рост, увеличившись по сравнению с 2023г. на 25%.**

2. **ЧИЛ (Чистые инвестиции в лизинг) – показатель, который репрезентативно показывает финансовое положение лизинговой компании, так как учитывает временной фактор, фактор дисконтирования, а также возможное обесценение и риски лизингового портфеля.**

Группа продемонстрировала стабильный рост значения ЧИЛ в 2022-2024 годах. В 2023 г. показатель увеличился на 48,32% по сравнению с 2022 г., что в основном связано с восстановлением деловой активности на фоне развития «параллельного» импорта в, 2023 г., оказавшим положительное влияние на отрасль в целом. По состоянию на 31.12.2024 ЧИЛ составил 7 678 млн. руб., что на 12% больше, чем годом ранее.

3. **Активы, переданные по договорам оперативной (операционной) аренды, отражают уровень смещения по времени признания доходов в случае крупных сделок с длительным сроком поставки и монтажа предметов лизинга, что оказывает в периоде до 1 года давление на чистую прибыль и капитал Группы, но в будущем окажет положительное влияние.**

В течение 2022-2023гг. данный показатель стабильно рос. По состоянию на 31.12.2024 он составил 185 млн. руб., что на 6% меньше, чем годом ранее.

4. **Компания и Группа в целом активно наращивает объемы бизнеса. В 2023 году ввиду восстановления деловой активности на фоне развития «параллельного» импорта, новый бизнес увеличился на 120%. В 2024 году вследствие роста рыночных ставок на фоне роста ключевой ставки Банка России Группа снизила объемы нового бизнеса на 21% относительно предыдущего года.**

5. **По результатам 2023 года объем лизингового портфеля вырос на 58%. За 2024 год данный показатель прибавил 24%.**

6. Рынок лизинга чувствителен к рыночным процентным ставкам. Так в 2023 году количество новых заключенных договоров превысило показатель за 2022 год на 63%. По мере повышения Банком России ключевой ставки темпы нового бизнеса замедлились – за 2024 год количество новых заключенных договоров снизилось на 38% по сравнению с 2023 годом.

7. Расширение клиентской базы – залог постоянного успешного развития Группы. Показатель «Количество клиентов с активными ДФА на конец года» отражает нацеленность Группы на развитие и диверсификацию клиентской базы. В 2023 году данный показатель вырос на 24%. За 2024 год показатель вырос на 2%, что отражает замедление деловой активности в 2024 году на фоне геополитических событий и высоких рыночных ставок.

Часть основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Группы, указаны выше. Иные основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетных периодах, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей Группы:

- ужесточение денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- внешнеторговые и финансовые санкции;
- перенастройка логистических цепочек по доставке импортного оборудования;
- сложности в проведении платежей иностранным контрагентам;
- рост стоимости предметов лизинга;
- рост конкуренции;
- рост ставок фондирования;
- ухудшение платежеспособности лизингополучателей, в том числе связанное с повышенными расходами на обслуживание долга;
- выжидательная позиция реального сектора экономики – инвестиции в основной капитал откладываются до улучшения конъюнктуры рынка;
- ограниченные возможности банковской системы РФ по кредитованию лизинговых компаний, в том числе связанные с необходимостью повышенного резервирования;
- преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитным риском, а также налоговые преимущества, закрепленные в Налоговом кодексе РФ.

В связи с указанными событиями и факторами Эмитент в 2024 г. таргетировал качество лизингового портфеля, высокую ликвидность и достаточность капитала, приостановив существенное наращивание нового бизнеса и лизингового портфеля, что с учетом достижения целей задач дает возможность в 2025 г., вернуться к сбалансированному с учетом рисков наращиванию нового бизнеса и лизингового портфеля.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - финансовые результаты деятельности группы эмитента. Все приведенные ниже в таблице финансовые показатели Группы рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента, и отражены в валюте Российской Федерации.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	Выручка, тыс. руб.	816 339	1 065 410	1 585 572
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб.	697 465	940 850	1 361 699
3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	85,44	88,31	85,88

4	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	138 755	144 373	114 890
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	328 581	-2 155 333	-1 740 535
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	791	10 000	20 105
7	Свободный денежный поток, тыс. руб.	327 790	-2 165 333	-1 760 640
8	Чистый долг, тыс. руб.	4 468 107	6 560 697	8 192 217
9	Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев	6,41	6,97	6,02
10	Рентабельность капитала (ROE), %	21,38	14,96	9,07

Методика расчета приведенных показателей, обеспечивающая возможность воспроизведения расчетов заинтересованными лицами:

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя
1	Выручка	<i>Сумма строк «Процентный доход по операциям финансового лизинга» и «Доходы от операционной аренды». Непосредственно данные показатели отражены в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</i>
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA)	<i>Рассчитана как сумма строк «Прибыль до налогообложения», «Амортизация основных средств, нематериальных активов и имущества, переданного в операционную аренду» и «Процентные расходы» Данные показатели отражены в Консолидированном отчете о совокупном доходе и в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности</i>
3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin)	<i>Отношение показателя EBITDA к показателю Выручка умноженное на 100%</i>
4	Чистая прибыль (убыток)	<i>Строка «Итого совокупный доход» Консолидированного отчета о совокупном доходе</i>
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	<i>Строка «Чистое использование денежных средств в операционной деятельности» Консолидированного отчета о движении денежных средств</i>
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов	<i>Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Консолидированного отчета о движении денежных средств</i>
7	Свободный денежный поток	<i>Разница между показателями «Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности» и «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)»</i>
8	Чистый долг	<i>«Чистый долг» рассчитан как разница между суммой строк «Привлеченные кредиты и займы» и «Облигации выпущенные» и строкой «Денежные средства и их эквиваленты». Консолидированного отчета о финансовом положении.</i>
9	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	<i>Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев</i>

10	Рентабельность капитала (ROE)	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала (строка «Итого капитал» консолидированного отчета о финансовом положении) Среднегодовой размер собственного капитала рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода.
----	-------------------------------	---

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг: **не применимо, Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность.**

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели: **не применимо, Эмитент не является кредитной организацией.**

2.2.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет.

Иные финансовые показатели не приводятся.

Эмитенты, являющиеся некредитными финансовыми организациями, вместо финансовых показателей, указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 настоящего пункта, могут приводить иные финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты их деятельности (деятельности группы эмитента), с указанием методики расчета таких финансовых показателей.

Не применимо, Эмитент не является некредитной финансовой организацией.

2.2.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 настоящего пункта.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей группы эмитента.

1. По показателю выручки за 2023-2024 годы наблюдался рост (+31% 2023 г. к 2022г. и +49% 2024г. к 2023г.), что связано с активным развитием Группы (заключение новых договоров лизинга, привлечение новых клиентов, расширение связей с прежними клиентами). За 2024 год рост выручки составил 49% относительно показателя за 2023 год.

2. EBITDA показывает прибыль Группы до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов

Рост выручки отразился и на динамике EBITDA. За 2023 год показатель увеличился на 35% к 2022 году. За 2024 год значение показателя на 45% превысило показатель 2023 года.

3. Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin) показывает процент от выручки, сохраняемый Группой до уплаты налогов. В 2023 году показатель незначительно увеличился на 3% к 2022 году на фоне повышения Центральным Банком ключевой ставки. По результатам деятельности Группы за 2024 года рентабельность по EBITDA снизилась на 3 % и составила 85,9%, что связано с увеличением расходов на привлечение банковского финансирования на фоне роста ключевой ставки.

4. Чистая прибыль отражает конечный финансовый результат деятельности Группы за отчетный период. Чистая прибыль в 2023 году увеличилась на 4% относительно 2022 года, что в первую очередь обусловлено ростом лизингового портфеля Группы. По результатам деятельности Группы за 2024 год чистая прибыль снизилась на 20% относительно 2023 г., что обусловлено ростом процентных расходов на фоне увеличения Банком России ключевой ставки.

5. Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (денежный поток в виде поступлений от лизинговых платежей) в условиях роста объема нового бизнеса темпами, обеспечивающими рост лизингового портфеля, всегда ниже расходов на приобретение имущества для передачи в лизинг по новым сделкам, в результате чего возникает характерный для лизинговой компании отрицательный денежный поток от операционной деятельности. При этом часть поступлений направляется на погашение имеющихся финансовых обязательств, а приобретение

имущества для новых сделок частично фондируется за счет привлечения нового долга. За 2022 год стал положительным в связи со снижением объемов нового бизнеса на фоне ухудшения геополитической ситуации. За 2023 год показатель вновь вошел в отрицательную зону в связи с ростом объемов нового бизнеса. За 2024 год отрицательный денежный поток уменьшился по сравнению с 2023 годом на 19%. Такая динамика связана со снижением нового бизнеса Группы в 2024 году на 21% относительно 2023 года с одновременным ростом объема лизингового портфеля на 24% за тот же период.

6. Расходы Группы на приобретение основных средств и нематериальных активов в 2021 году связаны с приобретением объекта недвижимости. В период 2022-2024гг. расходы на приобретение основных средств незначительны. За 2023 год показатель вырос в более, чем в 10 раз по сравнению с 2022 годом, за 2024 год превысил значение 2023 года в два раза.

7. Свободный денежный поток (free cash flow, FCF) — представляет собой остаток денежных средств, полученных от операционной деятельности, после выплаты всех расходов, за исключением платежей по долгу. Показатель полностью повторяет динамику денежного потока по операционной деятельности и не является репрезентативным для оценки результатов деятельности лизинговых компаний.

8. Рост чистого долга из года в год характерен для лизинговой компании, которая активно заключает новые сделки – увеличивается лизинговый портфель и авансы поставщикам, уменьшаются денежные средства на депозитах. За 2023 год чистый долг вырос на 47% от показателя за 2022г., за 2024 год чистый долг вырос на 25% от показателя за 2023г., что связано с увеличением лизингового портфеля на 24%.

9. Отношение чистого долга к EBITDA отражает покрытие долговых обязательств прибылью до уплаты процентов, налогов и амортизации. Однако, основным источником выплат по долговым обязательствам лизинговой компании являются поступающие лизинговые платежи, а не ее EBITDA, и, соответственно, долговая нагрузка на EBITDA для лизинговых компаний является традиционно высокой. Показатель чистый долг к EBITDA Группы за 2022 год снизился на 27% относительно 2021 года, за 2023 год – увеличился на 9% относительно 2022 года. За 2024 год показатель снизился на 14% относительно 2023 года.

10. Рентабельность капитала (ROE) Группы за анализируемый период 2022 –2024 гг. находилась в диапазоне 9,07% - 21,38%. За 2023 год показатель снизился до 14,96% с 21,38% в 2022 году, за 2024 год показатель снизился до 9,07%, что обусловлено ростом расходов на привлечение банковского фондирования на фоне ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

Часть основных событий и факторов, в том числе макроэкономических, которые, по мнению Эмитента, оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей, указаны выше. Иные основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

С марта 2022 года российская экономика подверглась влиянию беспрецедентных санкционных мер и сворачивания деловых связей с Россией многими зарубежными компаниями. Ухудшение экономической ситуации сопровождалось резким ростом инфляции, что потребовало от регулятора в течение 2023-2024гг. повышать ключевую ставку. Наконец, помимо санкционной неопределенности, значительные проблемы связаны с поведением отдельных компаний, отраслей и потребителей. Деловые связи иностранных компаний с российскими сворачиваются или сокращаются. Однако, с 2023 года экономика страны постепенно адаптируется к сложным условиям санкционного давления, развивая альтернативные логистические цепочки экспорта и импорта. Ключевая ставка на дату утверждения Проспекта составила 21%.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - основных поставщиков группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Указывается определенный уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Объем поставок сырья и товаров (работ, услуг), всего по консолидированной отчетности, тыс руб, в том числе:	4 539 104	8 324 117	6 644 632
Поставщики группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), тыс руб	4 538 144	8 305 717	6 613 352
Доля, в объеме поставок, %	99,9%	99,7%	99,5%
Поставщики группы эмитента, являющихся лицами, входящими в группу эмитента, тыс руб	960	18 400	31 280
Доля, в объеме поставок, %	0,1%	0,3%	0,5%

Уровень существенности доли поставок основного поставщика определен на уровне 10% от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

За 2022 – 2024 годы поставщики Группы, доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками, имеет существенное значение, отсутствуют.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Сведения об основных дебиторах эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - об основных дебиторах группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Дебиторская задолженность, всего по консолидированной отчетности, тыс руб, в том числе:	967 793	3 597 653	4 070 921
Дебиторы группы, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), тыс руб	966 230	3 589 417	4 058 435
Доля в дебиторской задолженности, %	99,9%	99,8%	99,7%
Дебиторы группы, являющихся лицами, входящими в группу эмитента	1 563	8236	12 486
Доля в дебиторской задолженности, %	0,1%	0,2%	0,3%

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, на дату окончания соответствующего отчетного периода: 10 процентов.

На 31.12.2022 и 31.12.2023 дебиторы Группы, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, имеет существенное значение, отсутствуют. Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств также отсутствуют.

На 31.12.2024 дебиторы, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, имеет существенное значение, отсутствуют.

Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеющих для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «ОДК-Уфимское моторостроительное производственное объединение»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО ОДК-УМПО
ИНН	0273008320

ОГРН	1020202388359
Место нахождения	450039, РБ, г. Уфа, ул. Ферина, д. 2
Сумма дебиторской задолженности	102 743 тыс.руб.
Доля в объеме дебиторской задолженности	2,5%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность не является просроченной
Дебитор не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента	

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.

Сведения об основных кредиторах группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств: Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Кредиторская задолженность по Группе, всего по консолидированной отчетности, тыс руб. <i>(под кредиторской задолженностью Группы понимается кредиторская задолженность эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные кредитов и займы), облигации, выпущенные Эмитентом) в том числе:</i>	5 794 182	8 267 747	9 516 929
Кредиторы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), тыс руб	5 666 519	8 260 228	9 494 943
Доля, в кредиторской задолженности %	97,8%	99,91%	99,8%
Кредиторы эмитента, являющихся лицами, входящими в группу эмитента, тыс.руб.	127 663	7 519	21 986
Доля, в кредиторской задолженности %	2,2%	0,09%	0,2%

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10% от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Под кредиторской задолженностью Группы понимается кредиторская задолженность эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные кредитов и займы), облигации, выпущенные Эмитентом

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»	Акционерное общество «Московский Индустриальный банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО БАНК «СНГБ»	АО "МИНБанк"
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	8602190258	7725039953
Основной государственный	1028600001792	1027739179160

регистрационный номер (ОГРН)		
Место нахождения	628404, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевецкого, дом 19	Россия, 115419, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.
Сумма кредиторской задолженности, руб.	730 386 979,00	641 149 398,88
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	14,1%	12,36%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа)	Кредитный договор №С55170 от 21.01.2020 – 21.01.2020; Кредитный договор №С55750 от 08.04.2020 – 08.04.2020; Кредитный договор №С55791 от 17.04.2020 – 17.04.2020; Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 18.12.2020; Кредитный договор №С57990 от 18.02.2021 – 18.02.2021; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 02.04.2021; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2021; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 29.03.2022; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022 – 28.06.2022; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 15.04.2022	Кредитный договор №41-КЛВ/20 от 05.10.2020 – 05.10.2020; Кредитный договор №55-КЛВ/20 от 24.12.2020 – 24.12.2020; Кредитный договор №08-КЛВ/21 от 17.03.2021 – 17.03.2021; Кредитный договор №19-КЛВ/21 от 26.04.2021 – 26.04.2021; Кредитный договор №39-КЛЗ/21 от 29.11.2021 – 29.11.2021; Кредитный договор 34-КЛЗ/22 от 07.12.2022 – 07.12.2022
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением	Кредитный договор №С55170 от 21.01.2020 – 31.01.2025; Кредитный договор №С55750 от 08.04.2020 – 28.02.2023; Кредитный договор №С55791 от 17.04.2020 - 16.10.2023; Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 17.12.2025; Кредитный договор №С57990 от 18.02.2021 – 16.08.2024; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 01.04.2026; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2026; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 26.03.2027; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022 – 27.06.2024; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 14.04.2027	Кредитный договор №41-КЛВ/20 от 05.10.2020 – 04.10.2024; Кредитный договор №55-КЛВ/20 от 24.12.2020 – 23.12.2024; Кредитный договор №08-КЛВ/21 от 17.03.2021 – 14.03.2025; Кредитный договор №19-КЛВ/21 от 26.04.2021 – 25.04.2025; Кредитный договор №39-КЛЗ/21 от 29.11.2021 – 28.11.2025; Кредитный договор 34-КЛЗ/22 от 07.12.2022 – 04.12.2026

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является	Не является
---	--------------------	--------------------

по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк»
Сокращенное фирменное наименование	АО БАНК «СНГБ»
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	8602190258
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1028600001792
Место нахождения	628404, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Сургут, улица Григория Кукуевицкого, дом 19
Сумма кредиторской задолженности, руб.	855 563 591,80
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	11,5%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа)	Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 18.12.2020; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 02.04.2021; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2021; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 29.03.2022; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022 – 28.06.2022; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 15.04.2022 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 -04.10.2022 Кредитный договор №С63070 от 23.05.2023-23.05.2023 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023-29.08.2023 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023-15.11.2023
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением	Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 17.12.2025; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 01.04.2026; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2026; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 26.03.2027; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022 – 27.06.2024; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 14.04.2027 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 – 01.10.2027 Кредитный договор №С63070 от 23.05.2023 – 22.05.2028 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023 – 28.08.2029 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023 – 14.11.2029
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является

по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Полное фирменное наименование	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	«Азиатско-Тихоокеанский Банк (АО)
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	2801023444
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1022800000079
Место нахождения	Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225
Сумма кредиторской задолженности, руб.	972 865 978,73
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	10,98%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата заключения кредитного договора (договора займа)	ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000352 от 03.06.2022- 03.06.2022 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000392 от 23.12.2022- 23.12.2022 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000420 от 26.05.2023- 26.05.2023 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000447 от 13.12.2023- 13.12.2023 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000516 от 10.12.2024- 10.12.2024
Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением	ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000352 от 03.06.2022- 31.05.2026 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000392 от 23.12.2022- 23.12.2028 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000420 от 26.05.2023- 26.05.2028 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000447 от 13.12.2023- 30.11.2029 ДОГОВОР КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ № 2200/0000516 от 10.12.2024- 30.11.2030
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является

Сведения о кредиторской задолженности, возникшей в связи с размещением облигаций:

по состоянию на 31 декабря 2022 года

Сведения о кредиторах	Владельцы облигаций, облигации находятся в рыночном обращении
Вид ценной бумаги	Облигации
Серия	002P-01
Номер и дата государственной регистрации выпуска	4B02-01-00371-R-002P от 14.08.2020
ISIN код	RU000A1022E6
Объем выпуска, руб.	1 750 00 0000
Выкупленный объем, руб.	673 766 000

Объем в обращении, руб. (сумма кредиторской задолженности)	1 076 234 000
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	20,81%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата начала торгов	27.08.2020
Дата погашения	10.08.2029
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является

по состоянию на 31 декабря 2023 года

Сведения о кредиторах	Владельцы облигаций, облигации находятся в рыночном обращении	Владельцы облигаций, облигации находятся в рыночном обращении
Вид ценной бумаги	Облигации	Облигации
Серия	002P-01	002P-02
Номер и дата государственной регистрации выпуска	4B02-01-00371-R-002P от 14.08.2020	4B02-02-00371-R-002P 07.06.2022
ISIN код	RU000A1022E6	RU000A106EP1
Объем выпуска, руб.	1 750 00 0000	1 500 000 0000
Выкупленный объем, руб.	888 184 000	0
(сумма кредиторской задолженности)	861 816 000	1 500 000 000
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	11,68%	20,33%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной	Задолженность не является просроченной
Дата начала торгов	27.08.2020	23.06.2023
Дата погашения	10.08.2029	06.05.2032
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является	Не является

по состоянию на 31 декабря 2024 года

Сведения о кредиторах	Владельцы облигаций, облигации находятся в рыночном обращении
Вид ценной бумаги	Облигации
Серия	002P-02
Номер и дата государственной регистрации выпуска	4B02-02-00371-R-002P 07.06.2022
ISIN код	RU000A106EP1
Объем выпуска, руб.	1 500 000 0000

Выкупленный объем, руб.	5 730 000
сумма кредиторской задолженности)	1 494 270 000
Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	17,63%
Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности	Задолженность не является просроченной
Дата начала торгов	23.06.2023
Дата погашения	06.05.2032
Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	Не является

Помимо указанных выше иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об общем размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - об общем размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее):

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных консолидированной финансовой отчетности.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы, лицам, не входящим в Группу	13 159 205	17 787 338	18 097 657
- в том числе в форме залога:	12 059 524	16 637 339	17 847 657
- в том числе в форме поручительства:	1 100 000	1 150 000	250 000
- в том числе в форме независимой гарантии:	0	0	0
Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы, лицам, входящим в Группу	0	0	0
- в том числе в форме залога:	0	0	0
- в том числе в форме поручительства:	0	0	0
- в том числе в форме независимой гарантии:	0	0	0

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.

Информация о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

по состоянию на 31 декабря 2022 года

Существенные сделки Группы по предоставленному обеспечению отсутствуют

по состоянию на 31 декабря 2023 года

Размер предоставленного обеспечения	3 499 375 тыс. рублей
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник: ООО «ПР-Лизинг» Кредитор: АО "Сургутнефтегазбанк" Выгодоприобретатель: АО "Сургутнефтегазбанк"
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Кредитные договоры с общим остатком задолженности - 855,5 млн рублей, включая расходы на их обслуживание: Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 Кредитный договор №С63070 от 23.05.2023 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023 Сроки исполнения обязательств: Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 17.12.2025; Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 01.04.2026; Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2026; Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 26.03.2027; Кредитный договор №С61430 от 28.06.2022 – 27.06.2024; Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 14.04.2027 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 – 01.10.2027 Кредитный договор №С63070 от 23.05.2023 – 22.05.2028 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023 – 28.08.2029 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023 – 14.11.2029 Содержание: возврат суммы кредита и уплата комиссий и процентов в установленный срок
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечено предоставлено	Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 3 499 375 тыс. рублей, в том числе: Размер обеспечения в виде залога имущества 1 158 012 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 2 341 363 тыс. рублей обеспечивает АО «Сургутнефтегазбанк» правами требования денежных средств по профинансированным сделкам. Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него

	взыскания и его реализацией. Обеспечение предоставлено на срок до 14.11.2029.
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов - низкая

Размер предоставленного обеспечения	3 247 814 тыс. рублей
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник: ООО «ПР-Лизинг» Кредитор: ПАО "Промсвязьбанк" Выгодоприобретатель: ПАО "Промсвязьбанк"
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности - 1000,0 млн. рублей от 01.11.2023, включая расходы на их обслуживание. Срок исполнения обязательств: 03.10.2028. Содержание: возврат кредита.
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечено предоставлено	Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 3 247 814 тыс. рублей, в том числе: Размер обеспечения в виде залога имущества 299 168 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 2 948 646 тыс. рублей обеспечивает ПАО "Промсвязьбанк" правами требования денежных средств по профинансированным сделкам. Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией. Обеспечение предоставлено на срок до 03.10.2028.
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов – низкая.

Размер предоставленного обеспечения	2 000 602 тыс. рублей
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор,	Должники: ООО «ПР-Лизинг», ООО «ПР-Лизинг.ру» Кредитор: ПАО "Банк Уралсиб" Выгодоприобретатель: ПАО "Банк Уралсиб"

<p>выгодоприобретатель (при наличии)</p>	
<p>Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения</p>	<p>ООО «ПР-Лизинг» Возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности - 620,0 млн. рублей от 13.06.2019, включая расходы на их обслуживание. Срок исполнения обязательств: 11.06.2027 Содержание: возврат кредита ООО «ПР-Лизинг.ру» Возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности - 100,0 млн. рублей от 21.09.2020, включая расходы на их обслуживание. Срок исполнения обязательств: 19.09.2025 Содержание: возврат кредита</p>
<p>Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено</p>	<p>Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 1 962 383 тыс. рублей. в том числе: ООО «ПР-Лизинг» Размер обеспечения в виде залога имущества 977 345 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 985 038 тыс. рублей обеспечивает ПАО "Банк Уралсиб" права требования денежных средств по профинансированным сделкам.</p> <p>ООО «ПР-Лизинг.ру»</p> <p>Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 38219 тыс. рублей. в том числе:</p> <p>Размер обеспечения в виде залога 20 006 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 18 213 тыс. рублей обеспечивает ПАО "Банк Уралсиб" права требования денежных средств по профинансированным сделкам.</p> <p>Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией.</p> <p>ООО «ПР-Лизинг» Обеспечение предоставлено на срок до 11.06.2027 ООО «ПР-Лизинг.ру» Обеспечение предоставлено на срок до 19.09.2025</p>

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов – низкая.
---	--

по состоянию на 31 декабря 2024 года

Размер предоставленного обеспечения	3 009 093 тыс. рублей
Для обеспечения обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должник: ООО «ПР-Лизинг» Кредитор: АО "Сургутнефтегазбанк" Выгодоприобретатель: АО "Сургутнефтегазбанк"
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	<p>Кредитные договоры с общим остатком задолженности – 752259 тыс. рублей, включая расходы на их обслуживание: Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 18.12.2020 Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 02.04.2021 Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2021 Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 29.03.2022 Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 15.04.2022 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 – 04.10.2022 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023 – 29.08.2023 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023 – 15.11.2023 Кредитный договор №С65190 от 27.06.2024 - 27.06.2024 Кредитный договор №С65490 от 08.08.2024 - 08.08.2024</p> <p>Сроки исполнения обязательств: Кредитный договор №С57472 от 18.12.2020 – 17.12.2025 Кредитный договор №С58310 от 02.04.2021 – 01.04.2026 Кредитный договор №С59670 от 22.09.2021 – 22.09.2026 Кредитный договор №С60951 от 29.03.2022 – 26.03.2027 Кредитный договор №С61051 от 15.04.2022 – 14.04.2027 Кредитный договор №С61950 от 04.10.2022 – 01.10.2027 Кредитный договор №С63610 от 29.08.2023 - 28.08.2029 Кредитный договор №С64131 от 15.11.2023 - 14.11.2029 Кредитный договор №С65190 от 27.06.2024 - 26.06.2030 Кредитный договор №С65490 от 08.08.2024 - 07.08.2030 Содержание: возврат кредита</p>
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<p>Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 3 009 093 тыс. рублей в том числе: Размер обеспечения в виде залога имущества 909 228 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 2099 865 тыс. рублей обеспечивает АО «Сургутнефтегазбанк» права требования денежных средств по профинансированным сделкам. Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие</p>

	<i>из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией. Обеспечение предоставлено на срок до 07.08.2030.</i>
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов - низкая

Размер предоставленного обеспечения	2 820 481 тыс. рублей
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	Должники: ООО «ПР-Лизинг», ООО «ПР-Лизинг.ру» Кредитор: АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (АО) Выгодоприобретатель: АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (АО)
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	ООО «ПР-Лизинг» Возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности - 1 500,0 млн. рублей от 10.12.2024, включая расходы на их обслуживание. Срок исполнения обязательств: 30.11.2030 Содержание: возврат кредита ООО «ПР-Лизинг.ру» Возобновляемая кредитная линия с лимитом задолженности - 50,0 млн. рублей от 10.12.2024, включая расходы на их обслуживание. Срок исполнения обязательств: 30.11.2030 Содержание: возврат кредита
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 2815615 тыс. рублей, в том числе: ООО «ПР-Лизинг» Размер обеспечения в виде залога имущества 1 229 243 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 1586 372,0 тыс. рублей обеспечивает кредитора правами требования денежных средств по профинансированным сделкам. Способ обеспечения – залог имущества и прав требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым сделкам на общую сумму 4866 тыс. рублей, в том числе: ООО «ПР-Лизинг.ру» Размер обеспечения в виде залога имущества 1786 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 3 080 тыс. рублей обеспечивает

	<p><i>кредитора правами требования денежных средств по профинансированным сделкам.</i></p> <p><i>Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией.</i></p> <p><i>ООО «ПР-Лизинг»</i> <i>Обеспечение предоставлено на срок до 30.11.2030</i> <i>ООО «ПР-Лизинг.ру»</i> <i>Обеспечение предоставлено на срок до 30.11.2030</i></p>
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<p><i>Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов – низкая.</i></p>

Размер предоставленного обеспечения	<p>2 921 807 тыс. рублей</p>
Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии)	<p>Должник: ООО «ПР-Лизинг» Кредитор: АО «Промсвязьбанк» Выгодоприобретатель: АО «Промсвязьбанк»</p>
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	<p>Кредитные договоры с общим остатком задолженности – 542 736 тыс. рублей, включая расходы на их обслуживание:</p> <p>КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 100-0419-20-3-3 об открытии кредитной линии (с установленным лимитом задолженности) от 22.09.2020-22.09.2020 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 100-0217-23-3-3 об открытии кредитной линии (с установленным лимитом задолженности) от 01.11.2023- 01.11.2023 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 39-КЛЗ/21от 29.11.2021- 29.11.2021 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 34-КЛЗ/22 от 07.12.2022-07.12.2022</p> <p>Сроки исполнения обязательств: КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 100-0217-23-3-3 об открытии кредитной линии (с установленным лимитом задолженности) от 01.11.2023- 03.10.2028 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 100-0419-20-3-3 об открытии кредитной линии (с установленным лимитом задолженности) от 22.09.2020 –01.07.2025 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 39-КЛЗ/21от 29.11.2021- 28.11.2025 КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР 34-КЛЗ/22 от 07.12.2022-04.12.2026 Содержание: возврат кредита</p>
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения	<p>Способ обеспечения – залог имущества по профинансированным лизинговым сделкам. Предметами залога являются автотранспортные средства, специальная техника, оборудование и права требования денежных средств по профинансированным лизинговым</p>

является залог, срок, на который обеспечение предоставлено	<p>сделкам на общую сумму 2921807 тыс. рублей, в том числе:</p> <p>Размер обеспечения в виде залога имущества 890 567 тыс. рублей в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога.</p> <p>Размер обеспечения в виде залога прав требования денежных средств 2 031 240 тыс. рублей обеспечивает кредитора правами требования денежных средств по профинансированным сделкам.</p> <p>Залог обеспечивает требование Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Кредитора, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией. Обеспечение предоставлено на срок до 03.10.2028.</p>
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	<p>Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему. Вероятность возникновения указанных факторов - низкая</p>

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: **прочие обязательства, определяемые Эмитентом как существенные, отсутствуют.**

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации и изменения наименования эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент ООО «ПР-Лизинг» (наименование при регистрации ООО «Простые решения») создан в августе 2011 г. с целью предоставления услуг финансовой аренды (лизинг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на территории Российской Федерации для получения прибыли.

Развитие Группы можно разделить на 3 этапа:

Этап 1. Становление. С 2011 г. по 2013 г.:

- становление Компании;
- методология и регламенты работы;
- фокусирование на клиентах Республики Башкортостан.

Этап 2. Развитие. С декабря 2013 г. по 2017 г.:

- установление лимитов в финансирующих банках (5), включая ПАО Сбербанк России;
- увеличение качественного лизингового портфеля (годовой рост >100%);
- привлечение сети агентов и поставщиков;
- работа с внешнеторговыми контрактами;
- фокусирование на клиентах Приволжского федерального округа.

Этап 3. Масштабирование. С ноября 2017 г. по дату утверждения Проспекта:

- установление лимитов в финансирующих банках (>10);
- регистрация двух программ биржевых облигаций ООО «ПР-Лизинг» на Московской

Бирже:

- на 1 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой было размещено три выпуска на общую сумму 650 млн. руб.,

- на 25 млрд. руб. сроком действия программы 10 лет, в рамках которой размещены два выпуска на сумму 1 750 и 1 500 млн. руб.,

- выход на рынок цифровых финансовых активов с успешным размещением дебютного выпуска ЦФА ООО «ПР-ЛИЗИНГ» (NDM_13) на сумму 50 млн. руб.;

- работа с крупнейшими клиентами России, включая отбор через тендерные процедуры по 44-ФЗ и 223-ФЗ, в т.ч. Госкорпорации РОСТЕХ и РОСАТОМ, Группа ГАЗПРОМ, РОССЕТИ, РУСГИДРО, РЖД, ОАК, государственные и муниципальные предприятия, а также органы местного самоуправления;

- развитие филиальной сети:

с 2017 года регистрировались подразделения в городах: Москва (в настоящее время центральный офис в г. Москва, переулок Большой Девятинский, д. 4, офис 7), Санкт-Петербург, Екатеринбург, Ижевск, Брянск, Барнаул, Воронеж, Иркутск, Казань, Кемерово, Красноярск, Краснодар, Нижний Новгород, Новосибирск, Омск, Оренбург, Пермь, Пенза, Рязань, Саратов, Тюмень, Челябинск, Уфа.

В соответствии с решением участника ООО «ПР-Лизинг» от 16.05.2024, принятого на основании рекомендаций Совета директоров, в течение 2024 года проведена трансформация региональной сети: на базе ранее созданных филиалов, переведенных в статус обособленных подразделений - дирекций, созданы 3 макрофилиала «Дивизион Запад», «Дивизион Приволжье», «Дивизион Восток». В феврале 2025 года на основании решения участника ООО «ПР-Лизинг» от 04.02.2025 г. зарегистрирован четвертый макрофилиал «Дивизион Юг».

- в декабре 2019 г. регистрация специализированной дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру» с целью реализации пилотных проектов, в том числе онлайн продаж, а также тестирования новых продуктов и технологий. Кроме того, дочерняя компания должна обеспечить присутствие на рынке государственных закупок для субъектов малого и среднего предпринимательства, так как ООО «ПР-Лизинг» в августе 2022 г. вышел из субъектов МСП в связи с ростом бизнеса. ОКВЭД дочерней компании 64.91 - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), уставный капитал дату утверждения Проспекта 200 млн. руб. В настоящее время дочерняя компания находится на стадии постепенного наращивания активности.

Реорганизации Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

Изменения наименований подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходили.

Происходили следующие изменения наименований Эмитента.

Наименования Эмитента по состоянию на дату государственной регистрации (на 17.08.2011):

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью**

«Простые решения»

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Простые решения»**

Дата введения: **17.08.2011**

Наименования после изменения:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью**

«Лизинговая компания Простые решения»

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ПР-Лизинг»**

Наименование на английском языке: **Simple solutions Leasing company LLC**

Дата введения: **22.11.2017**

Действующие наименования:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью**

«Лизинговая компания Простые решения»

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ПР-Лизинг»**

Наименование на английском языке: **Simple solutions Leasing company LLC**

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: **SSLC LLC**

Дата введения: **19.02.2021**

в случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное

значение, а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

Изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, не происходило.

В декабре 2019 произошла регистрация специализированной дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру», подконтрольной Эмитенту организации, имеющей для него существенное значение. Иных изменений в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, в течение трех последних отчетных лет не происходило.

общая характеристика отрасли, в которой группа эмитента осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года, а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Лизинг (англ. *leasing* от англ. *to lease* — сдать в аренду) — это финансовая услуга, с помощью которой предприятие пользуется имуществом, зарабатывает на нем, а в итоге может получить его в собственность.

Законодательно лизинг регулируется Федеральным -законом «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ и статьями 665 и 666 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

Лизинговая деятельность согласно ст. 2 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг.

Лизинговая отрасль в Российской Федерации характеризуется хорошо регламентированной законодательной базой, тенденцией дальнейшего укрепления государственного регулирования, включая поддержку в виде субсидирования лизинга.

Источник «Эксперт РА»:

В 2022 г. под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса сократился на 13% относительно 2021-го. Ситуация, обострившая проблему дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в прошлом году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Таким образом, основными тенденциями 2022 г. являются снижение объемов нового бизнеса и дефицит предметов лизинга на фоне геополитического кризиса, при этом, поддержку могут оказать развитие параллельного импорта, льготные программы, реализация инфраструктурных проектов и ряд правительственных инициатив по стимулированию экспорта.

2023 г. прошел в условиях высокой инфляции и ослабления курса рубля (курс доллара к рублю вырос с 70,34 до 89,69). Вкупе с реализацией значительного отложенного спроса на фоне восстановления экономической активности бизнеса указанное привело к рекордному росту лизинга: объем нового бизнеса по итогам 2023 года составил 3,59 трлн рублей, что на 81% превышает уровень 2022-го и на 57% – уровень докризисного 2021-го. Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42%), что также превысило значение 2021-го на 14%. Таким образом, основными тенденциями 2023 г. являются рост цен на имущество и восстановление экономической активности бизнеса, при этом, сдерживающим фактором на 2024 г. выступит ужесточившаяся денежно-кредитная политика Банка России, которая приводит к росту стоимости лизинга.

В 2024 г. российский лизинговый рынок функционировал в условиях жесткой денежно-кредитной политики, высокая ключевая ставка в значительной мере охладила инвестиционную активность предпринимателей. Объем нового бизнеса по итогам 2024-го составил 3,3 трлн рублей, что на 7% ниже уровня аналогичного периода прошлого года. Основное снижение пришлось на конец года, когда ключевая ставка закрепились на высоком уровне: если динамика нового бизнеса за 9м2024/9м2023 составила +6%, то за 4кв2024/4кв2023 наблюдается сокращение на 36%. Важно отметить, что в прошлом году заключались крупные разовые сделки в корпоративных сегментах (железнодорожная техника и недвижимость), без учета которых новый бизнес показал бы снижение на 17%. Крупные сделки и высокий уровень инфляции обусловили рост среднего чека за 2024 год с 14,1 до 15,2 млн рублей. Количество заключенных сделок в 2024 году снизилось с 484 до 453 тыс. штук (-6%).

Розничные сегменты за 2024 год снизились на 9% преимущественно за счет сокращения объема нового бизнеса с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Наибольший спад пришелся на грузовые автомобили (-18%), которые годом ранее показали более чем двукратный прирост нового бизнеса. В связи с неблагоприятной конъюнктурой 2024 года перевозчики не только откладывают обновление автопарков до лучших времен, но и вынуждены досрочно возвращать взятую в лизинг технику в виду роста издержек (лизинговые платежи, покупка запчастей и топлива, сервисное обслуживание). Лизинг строительной техники показал снижение на 23%, что стало следствием уменьшения деловой активности в строительном секторе. Многие крупные проекты завершились, а новые планируются в ограниченных масштабах в условиях подорожавшего фондирования и роста цен на стройматериалы. Отмена льготной ипотеки и заградительные ставки по кредитам на покупку недвижимости обусловили снижение объема введенного жилья на 2,7%. Небольшую, но положительную динамику в розничных сегментах сохраняют легковые автомобили: +8% относительно более слабого прироста в 2023 году в отличие от грузовых автомобилей. Отложенный спрос на легковые машины в прошлом году реализовывался на фоне ожидания повышения цен из-за новых ставок утилизационного сбора и колебаний курса валют. В целом доля автолизинга в совокупном объеме нового бизнеса впервые за последние годы показала небольшое снижение – с 52 до 51%.

Объем нового бизнеса в корпоративных сегментах за 2024 год снизился всего на 1%. Лизинг авиационного транспорта сократился на 56%, достигнув минимального с 2009 года уровня в 29 млрд рублей по объему нового бизнеса. Сегмент морских и речных судов показал снижение на 59% после более чем двукратного роста годом ранее за счет сделок крупных лизингодателей в рамках государственных программ поддержки. Также в корпоративных сегментах отмечается снижение объема нового бизнеса с недвижимостью (-34%), который преимущественно зависит от крупных разовых сделок АО «Сбербанк Лизинг» (ГК). Без учета крупных сделок АО «ГТЛК» с железнодорожной техникой и АО «Сбербанк Лизинг» (ГК) с недвижимостью в 3кв2024 снижение корпоративных сегментов в целом по году составит порядка 46%.

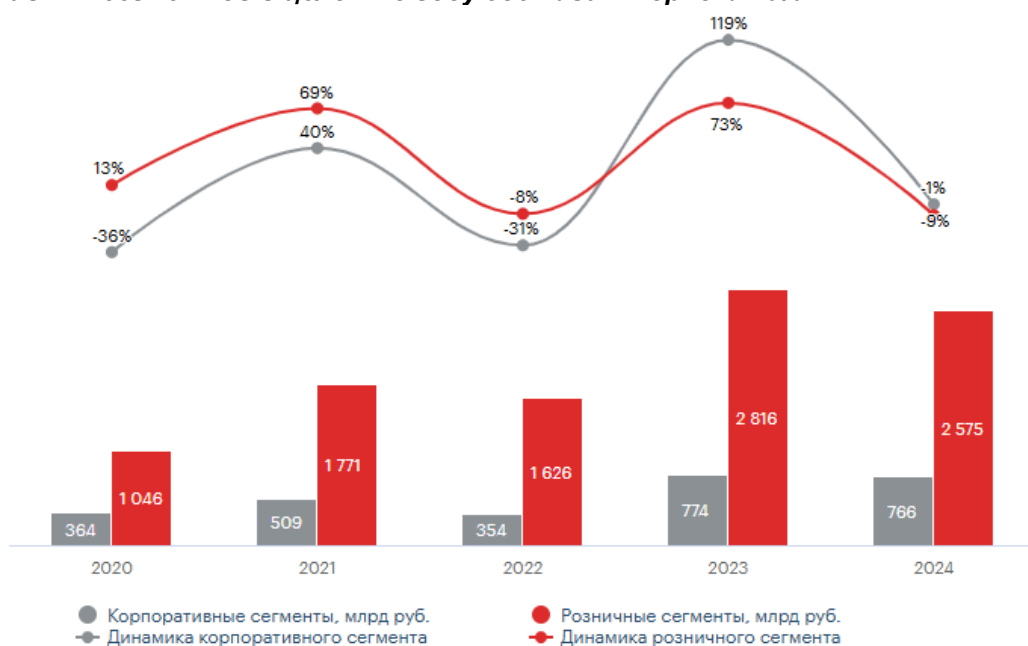


Рисунок 1 – Динамика нового бизнеса, в млрд.руб.

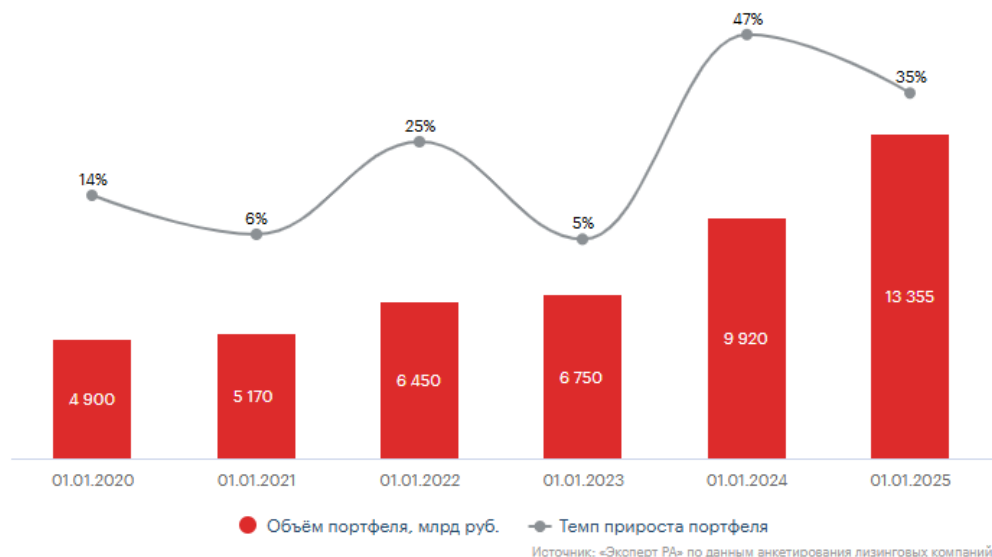


Рисунок 2 – Динамика лизингового портфеля, в млрд.руб.

В условиях роста стоимости фондирования лизингодатели для снижения финансовой нагрузки на лизингополучателей и удержания клиентской базы идут на изменения договорных условий. Так, средний уровень аванса уменьшился с 14% по итогам 1пг2023 до 11% за 2024 год. Снижение авансирования, как правило, происходит за счет работы с повторными клиентами. При этом сделок с высокими авансами от новых, непроверенных клиентов стало заключаться на рынке меньше. Помимо авансов наблюдается рост средних сроков договоров: по розничным сегментам за 2024 год – с 35 до 37 месяцев, по корпоративным – с 57 до 59. Увеличение сроков договоров снижает размер ежемесячных платежей, но увеличивает общий объем задолженности на более длинном горизонте.

Агентство «Эксперт РА» в базовом сценарии закладывает смягчение денежно-кредитной политики со второй половины 2025 года, что приведет к постепенному восстановлению деловой активности предпринимателей. Спрос со стороны бизнеса на приобретение новой техники и оборудование продолжат ограничивать высокие ставки, которые значительно снижают рентабельность инвестиций в основной капитал. Ситуацию могут исправить стабилизационные программы поддержки отдельных секторов экономики со стороны государства, которые в настоящее время выделяются в весьма ограниченном объеме. Как следствие, новый бизнес в 2025 году может снизиться на 15–25% относительно уровня 2024-го. Основное сокращение придется на корпоративные сегменты, грузовые автомобили и строительную технику.

Таким образом, основными тенденциями развития лизинговой отрасли в 2024 г. являются снижение инвестиционной активности и рост кредитных рисков, связанных с общим ухудшением платежеспособности предпринимателей ввиду увеличения процентных расходов, что во многом зависело от макроэкономических факторов. При этом прогнозируется, что смягчение денежно-кредитной политики со второй половины 2025 г. приведет к постепенному восстановлению активности бизнеса.

Общая оценка результатов деятельности группы эмитента в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности группы эмитента.

Группа оценивает результаты своей деятельности как успешные.

Неблагоприятные тенденции в отрасли, связанные с ухудшением геополитической ситуации и жесткой денежно-кредитной политикой, могут оказать влияние на Группу. Рост стоимости и доступности предметов лизинга может оказать отрицательное влияние на количество заключаемых лизинговых сделок Группы, что в свою очередь окажет влияние на выручку и прибыль Группы. Ухудшение условий привлечения финансирования на рынке публичного долга может как снизить маржинальность лизинговых сделок Группы, так и оказать отрицательное влияние на количество заключаемых лизинговых сделок Группы.

Благоприятные тенденции в отрасли связаны с повышенным спросом на технику и оборудование в связи с уходом из Российской Федерации многих вендоров техники и

оборудования, стран, присоединившихся к санкциям против Российской Федерации, что может увеличить маржинальность лизинговых сделок на фоне дефицита предметов лизинга. Уход с рынка иностранных лизинговых компаний создает благоприятные условия для увеличения количества лизинговых сделок, ведущих к увеличению выручки и прибыли Группы.

Высокая диверсификация клиентской базы и структуры лизингового портфеля позволяет Группе Эмитента сохранять устойчивость бизнеса даже при наличии существенных негативных внешних факторов. Сложившиеся тенденции лизинговой отрасли привели к снижению объема заключаемых договоров: По итогам 2024 года объем нового бизнеса по стоимости переданного в лизинг имущества Группы в т.ч. НДС составил 6,8 млрд. рублей, снижение составило 21% к 2023г. В тоже время действующий лизинговый портфель Группы состоит из 1 348 действующих договоров, заключенных с 602 предприятиями и организациями, и составляет 18 590 млн. руб. (по стоимости договоров купли-продажи), остаток платежей по лизингу 14 210 млн. руб., что на 24% больше, чем на 01.01.2024.

Доля группы эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение группы эмитента в отрасли в целом.

По данным последнего имеющегося на дату утверждения Проспекта исследования лизингового рынка Эксперт РА по итогам 2024 года (<https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/>) Группа сохранила и улучшила свои позиции. Согласно опубликованным данным Группа заняла 37 место по объему нового бизнеса, 34 место по объему профинансированных средств, а также:

- в разрезе федеральных округов: 26-е место в Приволжском федеральном округе; 27-е место Санкт-Петербурге и в Центральном федеральном округе; 30-е место по Москве; 31-е место в Уральском федеральном округе; 42-е место в Северо-Западном федеральных округах; 44-е место в Северо-Кавказском федеральном округе; 48-е место в Сибирском, 52-е в Южном и 63-е в Дальневосточном федеральном округе;**
- в разрезе клиентов: ТОП-6 по работе с госучреждениями, ТОП-20 по работе с крупным бизнесом, ТОП-37 по работе со средним бизнесом, ТОП - 56 по работе с малым бизнесом;**
- в разрезе предметов лизинга: ТОП 10 по лизингу оборудования для нефте- и газодобычи и переработки (7), ТОП 20 по лизингу машиностроительного /металлообрабатывающего /металлургического оборудования (14), недвижимости (14), энергетического оборудования (16), ж/д техники (17), погрузчиков и складского оборудования (17); а также 29 место по лизингу оборудования для ЖКХ, 30 по лизингу телекоммуникационного оборудования, 33 по лизингу деревообрабатывающего оборудования, 35 по лизингу оборудования для пищевой промышленности, 36 по лизингу грузового транспорта, 37 по лизингу автобусов, 38 по лизингу легкового автотранспорта, 39 по лизингу медицинского оборудования, 40 по лизингу дорожно-строительной техники и 43 по лизингу сельхозтехники.**

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента):

Группа оценивает результаты своей деятельности как соответствующие тенденциям развития отрасли (текущим рыночным условиям). Достигнутые результаты обусловлены следующими основными факторами (причинами):

- фокус на сохранение качества лизингового портфеля;**
- диверсификация и снижение стоимости пассивов;**
- адаптивный сервис;**
- эффективная система риск-менеджмента;**
- опыт управленческой команды;**
- денежно-кредитная политика, проводимая Банком России;**
- сохранение сложной геополитической ситуации.**

Сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

В качестве основных конкурентов Группы Эмитент рассматривает компании, деятельность которых соответствует следующим критериям:

- компания предоставляет лизинг в сегменте среднего и малого бизнеса;**
- компания имеет опыт заключения сделок с государственными органами и крупными предприятиями в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ от 05.04.2013**

«О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

- **компания имеет разветвленную региональную сеть;**
- **компания является универсальной лизинговой компанией.**

По мнению Группы, к таким компаниям относятся, в частности, УралБизнесЛизинг, Балтийский лизинг, СТОУН-XXI. Помимо этого, в каждом регионе присутствия Группы существуют конкуренты из числа локальных лизинговых компаний, часто связанные с родственными банками и имеющие за счет этого более низкую стоимость финансирования.

К сильным сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- **прозрачное корпоративное управление;**
- **универсальная и гибкая модель бизнеса, позволяющая финансировать различное имущество и реализовывать как розничные, так и сложноструктурированные сделки;**
- **качественный лизинговый портфель с низким уровнем просроченной задолженности;**
- **широко диверсифицированное фондирование лизинговых сделок за счет капитала, банковских кредитных продуктов и эмиссионных ценных бумаг (биржевые облигации, ЦФА).**

К слабым сторонам Группы, относительно конкурентов, Эмитент относит:

- **ужесточение условий финансирования со стороны банков и низкий спрос на эмиссионные ценные бумаги на фоне геополитической ситуации;**
- **демпинг со стороны государственных и квазигосударственных лизинговых компаний;**
- **уход с рынка Российской Федерации крупных вендоров техники/оборудования;**
- **нарушение логистики поставок, требующее от Группы дополнительных расходов на доставку предметов лизинга**

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении 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 планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств у Группы отсутствуют.

Стратегии 2025: статья 20 компанией в РФ по объему нового бизнеса в 2025 году – как стратегия дальнейшего развития Эмитента связана с поиском новых возможностей и сохранением запаса прочности, Группа сконцентрируется на следующих элементах:

- **Продукты и услуги**
 - **Ввод в продуктовую линейку новых предметов лизинга;**
 - **Дополнение услугами подбора имущества за рубежом (в дружественных странах);**
 - **Диверсификация услуг финансового лизинга за счет развития оперативного лизинга;**
- **Клиенты**
 - **Улучшение онлайн-кабинета и мобильных приложений для клиентов и партнеров, как инструмента управления лояльностью;**
 - **Концентрация на поддержке клиентов и создание добавленной стоимости, основанной на знаниях;**
 - **Продвижение электронного документооборота для клиентов;**
- **Каналы продаж и кооперация**
 - **Участии в программах субсидирования лизинга и отдельных отраслей, которые предлагают, как федеральные (Минпромторг, Минсельхоз, Фонд развития промышленности), так и муниципальные власти;**
 - **Выход партнерских отношений с поставщиками предметов лизинга на новый уровень взаимоотношений;**
- **Цифровизация и Информационные технологии**
 - **Собственные разработки и ресурсы в области информационных технологий;**

- Мобильные приложения;
- Команда
 - Работа с персоналом на вовлеченность в процессы и развитие талантов. С концентрацией на удовлетворенность результатом.
 - Продвижение корпоративной культуры

Советом директоров 31.10.2024 было принято решение в целях определения Стратегии 2035 утвердить приоритеты и изменение целевых ориентиров с объемных на качественные.

24.04.2025 Единственный участник на основании предложений Совета директоров утвердил Стратегию 2035: Быть примером в ТОП-20* по эффективности бизнеса и команды (* в рэнкинге российских лизинговых компаний), которая декомпозируется на стратегические инициативы, задачи и по которой установлены промежуточные измерители на 2028 год.

Изменение основной деятельности Группа не планирует.

В случае если группой эмитента принята и раскрыта стратегия развития группы эмитента, эмитент может привести ссылку на данный документ: **стратегия развития Группы в виде отдельного документа в открытых источниках не раскрывается.**

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово- хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.

В настоящем пункте приводится информация в отношении рисков Группы.

Информация, раскрываемая в настоящем пункте, описывает риски, относящиеся к Группе и приобретению ценных бумаг Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы. В случае отсутствия у Группы указанных в настоящем пункте рисков, последствия для Группы тоже будут отсутствовать.

К основным рискам, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово- хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы, а также на приобретение ценных бумаг Эмитента относятся:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риск потери деловой репутации (репутационные риски);
- стратегический риск;
- риски, связанные с деятельностью Эмитента;
- риск информационной безопасности;
- экологический риск;
- природно-климатический риск;
- иные риски, которые являются существенными для Эмитента (группы Эмитента).

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками: **На дату утверждения Проспекта советом директоров Эмитента утверждена «Политика управления рисками ООО «ПР-Лизинг» версия 1.7» протокол заседания совета директоров ООО «ПР-Лизинг» № 36 от 11.12.2024.**

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в ограничении принимаемых рисков, в том числе минимизации возможных потерь и поддержанию приемлемого соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом

применяется интегрированный подход к управлению рисками, который включает в себя следующие меры:

- идентификацию, анализ и оценку рисков;
- планирование и согласование мероприятий по управлению рисками;
- мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента.

Информирование руководства Группы происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения, что обеспечивает поддержку механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Эмитента в зависимости от приоритета рисков и их важности. Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий.

Цель построения эффективной системы управления рисками — защита интересов инвесторов и участников Эмитента. Адекватная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность; влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с действующим на ее территории законодательством и подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации. Группа реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.

Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка. Рынок зависит от объемов импорта машин и оборудования.

Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его расширению.

Неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны также изменениями регулирования лизинговой отрасли, что оказывает влияние на достижение целей Группы.

На внутреннем рынке:

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Группы, возникают, в основном, при осуществлении деятельности на внутреннем рынке.

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Группы, связанных с возможным ухудшением ситуации в отрасли (в т.ч. наиболее значимые возможные изменения), можно указать следующие:

- *риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием;*
- *риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране, в т.ч. за счет ужесточения санкционной политики со стороны недружественных стран и, как следствие, снижением инвестиционной активности;*
- *риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;*
- *риски, связанные с функционированием банковской системы/банковского сектора Российской Федерации;*

- **риски, связанные с длительным периодом поддержания Банком России (ЦБ РФ) ключевой ставки на высоком уровне;**
- **риски, связанные с нарушением логистических цепочек;**
- **риски, связанные с дефицитом имущества у дилеров и производителей;**
- **риски, связанные с платежеспособностью действующих клиентов в текущей экономической ситуации;**
- **риски, связанные с ростом цен на имущество;**
- **риски, связанные с возможным снижением процентной маржи лизингового рынка в целом.**

Влияние возможного ухудшения ситуации в лизинговой отрасли на внутреннем рынке на деятельность Группы и на исполнение им обязательств по ценным бумагам Эмитент оценивает как минимальное, так как Группа уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации.

В настоящее время рынок лизинга в Российской Федерации характеризуется усилением конкуренции и консолидации. Группа конкурирует с лизинговыми компаниями, входящими в автопромышленные и дилерские холдинги, финансовые группы, экосистемы. Такие конкуренты предлагают услуги на условиях, в значительной мере отличающихся от рыночных. Лизинговые компании, входящие в состав финансовых групп, имеют более низкую стоимость финансирования, что позволяет им увеличивать долю на рынке. Усиление конкуренции приводит к снижению выручки и маржинальности результатов деятельности Группы.

Положение Группы в отрасли в значительной мере обусловлено ее способностью соответствовать ожиданиям клиентов, способностью совершенствовать и расширять существующий ассортимент услуг и предложением новых продуктов, систем и программного обеспечения.

Усиление консолидации на российском рынке лизинга, которую ведут государственные и банковские лизинговые компании. Сотрудничество потенциальных конкурентов способствует расширению возможностей по удовлетворению потребностей потенциальных клиентов. Любые новые конкуренты или новые альянсы между существующими конкурентами могут быстро завоевать значительную долю рынка. В результате конкуренты могут быстрее, чем Группа, адаптироваться к изменениям в требованиях клиентов и направить больше ресурсов на развитие лизингового бизнеса. В случае невозможности Группы эффективно реагировать на усиление конкуренции, это может оказать существенное негативное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы развития Группы.

На деятельность Группы могут оказать негативное влияние неблагоприятные изменения в отрасли дорожного-транспортного строительства, грузовых перевозок, автомобильной промышленности, транспортной отрасли и других секторах рынка, непосредственно связанных с такой деятельностью. Общие изменения в транспортной отрасли и автомобилестроении важны для Группы, поскольку они влияют на условия приобретения, обслуживания и использования автомобилей. Группа зависит от развития общественного, коммерческого и личного транспорта. Группа выделяет факторы, влияющие на их развитие: повышение транспортного потока, расширение инфраструктуры общественного транспорта, рост доступности совместного использования автомобилей и других услуг. Негативное развитие указанных факторов может оказать существенное негативное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Группы.

На деятельность Группы могут оказать негативное влияние неблагоприятные изменения в промышленном и гражданском строительстве. Ухудшение экономической ситуации в сфере строительства может быть обусловлено изменением законодательства, ростом себестоимости, а также снижением эффективности финансирования и спроса. Любое негативное развитие событий в отношении этих факторов может отрицательно сказаться на снижении объемов строительства, использовании строительной техники и дополнительного оборудования и, следовательно, может оказать существенное негативное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Группы.

Группа может пострадать от неблагоприятных изменений в сельском хозяйстве и пищевой промышленности. Негативные факторы в указанных отраслях могут быть вызваны неблагоприятными природными условиями, снижением урожайности, изменениями законодательства, а также риском введения дополнительных внешних экономических санкций. Существенная негативная реализация указанных факторов может привести к сокращению объемов производства и реализации продукции в указанных отраслях, что в свою очередь приведет к снижению объемов закупаемой

техники и оборудования хозяйствующими отраслевыми субъектами. Реализация таких факторов может оказать существенное негативное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое положение, результаты деятельности Группы.

На деятельность Группы могут оказать негативное влияние неблагоприятные изменения в промышленном производстве и нефтегазовом сервисе. Потенциальный риск введения дополнительных внешних экономических санкций может негативно повлиять на компании, осуществляющие деятельность в указанных отраслях, приводя к сокращению программ технического перевооружения и обновления оборудования. Данные факторы, в свою очередь может оказать существенное негативное влияние на объемы нового бизнеса, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Группы.

Группа уделяет особое внимание анализу и оценке рисков, разработке механизмов их минимизации. Управление рисками у Группы строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов.

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, в том числе в связи с выходом на рынок конкурентов, Группа на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: наиболее востребованные лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальная сеть и автоматизация бизнес-процессов.

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране, в целом, или в лизинговой отрасли России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности, Группа может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Группы, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Группы превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно даже при приостановлении новых сделок лизинга и работе с уже созданным лизинговым портфелем.

Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

Существенное ухудшение ситуации в лизинговой отрасли, может негативно повлиять на Группу и на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент намерен применить все возможные усилия для нивелирования и(или) снижения негативного эффекта за счет применения консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране и в банковской системе России, обусловленных значительным снижением возможности привлечения заемного финансирования и как следствие существенным затруднением своей дальнейшей деятельности, Группа может пойти на сокращение объемов заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Группы, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по лизинговому портфелю, погашение займов возможно при сокращении объемов нового бизнеса и работе с текущим лизинговым портфелем. В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для нивелирования и(или) снижения негативного эффекта данных рисков за счет эффективного управления ликвидностью.

Сохранение Банком России учетной ставки на высоком уровне в течение длительного периода может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на процентные расходы Группы и, как следствие, снижать чистую прибыль. Высокий уровень процентных ставок на финансовом рынке может привести к снижению платежеспособности лизингополучателей, что в свою очередь, может оказать негативное влияние на темпы роста и качество лизингового портфеля, сокращение операционного дохода и в конечном счете финансовый результат Группы.

Введение и последующее ужесточение санкций в отношении России повлекло за собой увеличение экономической неопределенности и нарушение логистических цепочек.

В настоящее время российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек. Группой в качестве мер по минимизации последствий нарушения логистики реализуется стратегия выстраивания новых/альтернативных и перенастройка действующих логистических цепочек по поставке оборудования.

В результате нарушения логистических цепочек дилеры и производители могут испытывать дефицит имущества, которым требуется лизингополучателям. Реализация данного риска может повлиять на темпы роста нового бизнеса Группы. Группа стремится диверсифицировать новый бизнес по видам имущества и отраслям экономики развивать новые каналы продаж.

Значительное ухудшение экономической ситуации в стране может привести к реализации рисков, связанных с платежеспособностью клиентов Группы. В такой ситуации Группа будет вынуждена существенно ужесточить требования к новым лизингополучателям и уровню концентрации по новым сделкам, усилению контроля за уровнем кредитного риска по действующим договорам. Также кредитный риск в значительной мере минимизируется за счет высокого уровня диверсификации (по предметам лизинга и отраслям), а также за счет того, что лизинговые сделки полностью обеспечены правом собственности на активы, передаваемые в лизинг. Рыночная стоимость имущества, переданного в лизинг, превышает объем чистых инвестиций в лизинг.

Риск, связанный с ростом цен на имущество обусловлен, главным образом, возможным повышением уровня инфляции, стоимости фондирования. Повышение уровня цен на предметы лизинга может снизить спрос на лизинговые услуги, сократить объем нового бизнеса Группы и привести в конечном счете к сокращению темпов роста лизингового портфеля. В случае реализации такого сценария, Группа предпримет все доступные меры для предоставления лизингополучателям конкурентных цен на свои услуги. В случае значительного снижения цен на предоставляемые услуги Группа сократит объемы заключения новых сделок и сможет сосредоточиться на части прибыльных сделок и на обслуживании текущего лизингового портфеля. Влияние риска, связанного с изменением цен на лизинговые услуги, на исполнение обязательств Эмитента по ценным бумагам оценивается как незначительное, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Группой договорам лизинга покрывают выплаты по ценным бумагам.

Группа предполагает, что риски, связанные с возможным снижением процентной маржи лизингового рынка могут реализоваться в случае роста стоимости фондирования при ужесточении денежно-кредитной политики Центрального Банка РФ, повышения ключевой ставки и/или снижения кредитного рейтинга самого Эмитента, а также при необходимости поддерживать конкурентный уровень ценообразования лизинговых услуг из-за возможного демпинга других лизинговых компаний на рынке (так, банковские лизинговые компании могут получать финансирование по нерыночным ставкам от своих банков). Возможное снижение стоимости услуг лизинга со стороны конкурентов может повлиять на ценообразование Группы в сторону снижения, что на фоне высоких процентных ставок фондирования может отразиться на снижении финансового результата Группы. Для снижения последствий риска снижения процентной маржи Группа продолжит фокусироваться на увеличении доли комиссионного дохода от дополнительных услуг, а также продолжит расширение направлений лизинга, сохраняющих приемлемый уровень маржи.

Усиление государственного регулирования лизинговой отрасли может привести к необходимости внедрения Группой новых систем информационных технологий с целью соблюдения требований регулятора к ведению учета и составлению дополнительных форм отчетности, что может привести к дополнительным затратам. По оценкам Эмитента, размер таких затрат не окажет существенного влияния на деятельность Группы и исполнение обязательств Эмитента по его ценным бумагам.

На внешнем рынке:

Группа является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. Группой иногда осуществляется финансово-хозяйственная деятельность за пределами Российской Федерации только в части импорта имущества (предметов лизинга), но она не является существенной для Группы,

поэтому единственные риски, которые из этого могут вытекать, по мнению Группы - риск возможного изменения цен на импортируемое имущество и риск изменения правил таможенного контроля и таможенных пошлин (на внутреннем рынке), и они описаны ниже по тексту Проспекта. В связи с этим иные риски Группы на внешнем рынке, в том числе риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

Описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых группой эмитента в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

Группа в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом одной из основных статей затрат Группы являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента.

На внешнем рынке:

Группа не использует сырье, работы и услуги на внешнем рынке, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, работы и услуги на внешнем рынке отсутствуют. Группой иногда осуществляется финансово-хозяйственная деятельность за пределами Российской Федерации только в части импорта имущества (предметов лизинга). Возможное изменение цен на импортируемое имущество (предметы лизинга) способно повлиять на деятельность Группы и на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам в минимальных объемах, так как риск неблагоприятного изменения цен на предметы лизинга лежит на лизингополучателях. В то же время неблагоприятные изменения цен на импортируемое имущество может повлечь снижение спроса на лизинговые услуги со стороны потенциальных лизингополучателей.

Описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации)), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

На внутреннем рынке:

По мнению Группы, ценообразование в лизинге определяется конкурентной средой на рынке и стоимостью фондирования. Рост цен может ограничить спрос и привести к сокращению темпов роста лизингового портфеля. В случае значительного снижения цен на предоставляемые Эмитентом услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Группы, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Группы превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Группы и на исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента, минимально, так как исполнение этих обязательств обеспечено поступлением лизинговых выплат по уже заключенным Группой договорам лизинга.

На внешнем рынке:

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (иногда осуществляется деятельность по импорту, но она не является существенной), в связи с этим риски, связанные с возможными изменениям цен на услуги Группы на внешнем рынке, отсутствуют.

К возможным последствиям реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности можно отнести снижение стоимости услуг Группы, как следствие, ее чистой прибыли. В случае сокращения объемов деятельности Группы, это может привести к снижению ее доли на рынке.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими

особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрированы в качестве налогоплательщика и осуществляют финансово-хозяйственную деятельность эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение:

Страновой риск – риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновые риски:

Эмитент и компания, входящая в Группу, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Группы, это риски, связанные с Российской Федерацией. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость облигаций и, как следствие, способна оказать негативное влияние на Группу, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей. Появление нового или обострение эскалации существующего конфликта между Российской Федерацией и недружественными странами может негативно сказаться на российской экономике, что, в свою очередь, окажет соответствующее влияние на деятельность и финансовые результаты Группы.

Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность под влиянием санкционного давления. Это привело к прекращению сотрудничества со стороны многих иностранных компаний, прекращению экспортно-импортных операций по множеству позиций.

Экономические санкции против России отрицательно сказываются на перспективах экономического роста страны. В условиях геополитической напряженности экономика страны испытывает существенное давление, в результате которого основными потенциальными рисками для России являются:

- экономический спад;
- рост инфляции;
- снижение реальных доходов населения;
- возможные изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения налоговой политики и условий государственного регулирования, что может изменить условия использования прибыли.

Вместе с этим Россия обладает большим арсеналом инструментов для адаптации к новым условиям. Россия обладает богатыми природными ресурсами, имеет низкий уровень государственного долга и проводит достаточно гибкую денежно-кредитную политику. В связи с геополитическими событиями государственные структуры оперативно предпринимают меры по поддержанию финансовой стабильности и поддержке экономики. В среднесрочной перспективе экономика России будет существенным образом перестраиваться.

Определить, как долго сохранится повышенная волатильность и на каком уровне в конечном итоге стабилизируются показатели финансовых и валютных рынков, невозможно.

Политическая ситуация в Российской Федерации стабильна.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения национальной экономики России в целом и финансового положения Группы в частности, повлечь за собой снижение стоимости ценных бумаг Эмитента и негативно сказаться на его возможности своевременно и в полном объеме производить платежи.

Эмитент рассматривает введение чрезвычайного положения и проведение крупномасштабных забастовок как вероятные события, но риск их наступления, с учетом имеющейся на дату утверждения Проспекта информации, оценивает как низкий.

Наличие указанных факторов может существенно ограничить Группе доступ к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности и платежеспособности клиентов Эмитента.

После анализа влияния и оценки вероятности наступления указанных выше событий, по мнению Эмитента, Группа сможет продолжить свою деятельность в

обозримом будущем. При этом Группа намерена предпринять все возможные меры для нивелирования ожидаемого негативного влияния указанных выше событий.

Региональные риски

Город Москва, в котором Эмитент и компания Группы зарегистрированы в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Эмитенту оценках практически совпадают со страновыми.

Группа обладает филиальной сетью. Офисы Группы располагаются в 22 регионах страны. В тоже самое время клиентами Группы являются различные компании, муниципальные и государственные учреждения и индивидуальные предприниматели из всех регионов Российской Федерации, не зависимо от региона присутствия Группы. Региональные риски Эмитент оценивает в разрезе объема лизингового портфеля в регионах. Максимальная концентрация рисков приходится на следующие регионы:

- Москва и Московская область;
- Республика Башкортостан;
- Свердловская область.

Географические особенности данных регионов таковы, что они мало подвержены стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеют развитое транспортное сообщение.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Эмитент предпримет все доступные ему меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ.

Имущество, принадлежащее Группе и переданное в лизинг, застраховано, что также снижает риск экономических потерь в результате стихийных бедствий и противоправных действия третьих лиц.

Вероятность негативных последствий для деятельности Группы в результате катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

Эмитент считает региональные риски в целом приемлемыми.

Политические риски

Внутренняя политическая обстановка в РФ на дату утверждения Проспекта характеризуется как стабильная. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике.

К факторам, которые могут повлиять на политическую ситуацию в будущем, можно отнести дальнейшую централизацию власти, ослабление роли международных институтов, негативные последствия политики санкций и рост уровня бюджетных расходов.

Российская Федерация является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи, с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в России внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения.

Данные факторы могут потенциально негативно сказаться на экономическом климате внутри страны и ограничить возможности Эмитента по привлечению инвестиций.

В настоящее время Россия находится в конфронтации с западными странами в связи с проведением специальной военной операции на Украине. Следствием данного конфликта стало ограничение отношений России с некоторыми странами международного сообщества, в том числе, со странами, обладающими крупнейшими рынками капитала, в юрисдикции которых зарегистрированы компании, которые осуществляют крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга, что отрицательным образом скажется на возможностях российских компаний по привлечению капитала на международных рынках.

Ухудшение ситуации в российской экономике может отрицательно сказаться на деятельности, итогах финансовых операций, финансовом состоянии и перспективах Группы.

В случае возникновения одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных явлений. Для осуществления своевременных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и мире. Реакция и конкретные мероприятия будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных обстоятельств, приведут к существенным результатам, поскольку абсолютное большинство описанных рисков находится вне зоны непосредственного контроля Эмитента.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям.

В целях минимизации рисков, связанных с форс-мажорными обстоятельствами (военные конфликты, забастовки, стихийные бедствия, введение чрезвычайного положения), Эмитент учитывает при ведении договорной деятельности возможность наступления таких событий и на постоянной основе проводит мониторинг ситуации для целей своевременного выявления указанных рисков и применения незамедлительных мер в случае их реализации.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок:

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группой учитывается текущий уровень процентных ставок по кредитам банков и полученным займам при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга. Тем не менее, резкие колебания процентных ставок могут оказывать умеренное влияние на уровень процентной маржи и на темпы роста нового бизнеса.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется за счет капитала Группы, банковских кредитов, публичных заимствований (облигационных займов, ЦФА). Группа финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы эффективная процентная ставка по договору финансового лизинга превышала эффективную процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству. В условиях стремительного роста ключевой ставки Банка России в 2023-2024, банки активно используют свое право увеличивать процентные ставки по кредитам, предоставленным Группе. При этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Кроме этого, для формирования текущего портфеля Группа использовала разные виды источников средне- и долгосрочного прямого кредитования, значительно перекрывающие по дюрации средний срок лизинговых сделок. Эти действия Группы значительно усиливают ее ликвидную позицию и создают все возможности для обслуживания кредиторской задолженности из получаемых лизинговых платежей по портфелю вне зависимости от заключения новых сделок или привлечения нового финансирования.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок:

Для минимизации процентного риска Группа планирует поддерживать сбалансированную по срокам и ставкам структуру активов и обязательств. В случае значительного роста процентных ставок по заемным денежным средствам, Группой могут быть применены следующие действия:

- досрочное полное/частичное погашение отдельных кредитов;**

- сбалансированная политика в области привлечения заемных средств с использованием всех доступных для Эмитента источников фондирования;
- заключение новых кредитных договоров и внесение изменений в действующие кредитные договоры;
- работа с краткосрочными ликвидными активами.

В случае негативного изменения процентных ставок по заемным денежным средствам, Группа планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью капитала, что позволит минимизировать негативное влияние на результаты деятельности Группы.

риски, связанные с влиянием валютного курса:

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента, номинированного в иностранной валюте, в связи с колебаниями обменного курса.

Группа в своей деятельности подвержена минимальному риску, связанному с возможным изменением валютных курсов в связи с тем, что весь лизинговый портфель приходится на договоры, лизинговый платеж по которым установлен в российских рублях, а незначительная часть долгового портфеля Группы, номинированная в иностранной валюте, полностью заехджирована рыночными инструментами от колебаний курса иностранной валюты на весь срок кредитования.

Тем не менее, возможное ослабление курса рубля по отношению к основным мировым валютам влечет за собой увеличение стоимости отечественного оборудования, в производстве которого используются импортные компоненты, и импортного оборудования, передаваемых в лизинг, и потенциально способно привести к ограничению объемов нового бизнеса в связи со снижением покупательской способности целевой аудитории.

Объем выручки по уже заключенным договорам лизинга и операционные затраты Группы не зависят от изменения курса рубля по отношению к другим валютам, и несущественное изменение валютного курса не окажет какого-либо существенного отрицательного влияния на деятельность Группы.

Эмитент не ставит своей целью получение прибыли от изменения валютных курсов и не осуществляет лизинговые сделки, номинированные в иностранной валюте. Определенное воздействие на спрос может оказать снижение курса рубля относительно других валют. По мнению Эмитента снижение курса рубля в незначительных пределах не окажет существенно воздействия на спрос на лизинговые услуги, так как уменьшение количества передаваемых в лизинг предметов лизинга компенсируется их средней стоимостью.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса:

Предполагаемые действия Группы на случай отрицательного влияния колебаний валютного курса на деятельность Группы основаны на непрерывном мониторинге валютного риска и снижения неблагоприятных последствий влияния валютных курсов за счет сделок по хеджированию валютного риска.

риски, связанные с влиянием инфляции:

Так как обращающиеся ценные бумаги Эмитента номинированы в национальной валюте (рублях), реальный доход по ним подвержен влиянию инфляции. Изменение покупательной способности рубля может оказать влияние на реальную доходность по ценным бумагам Эмитента и их привлекательность для инвесторов, однако данный риск рассматривается как относительно невысокий.

Инфляция не оказывает прямого воздействия на деятельность Группы в силу специфики лизинговой деятельности. Лизинговые договоры имеют долгосрочный характер, величина платежей по ним зафиксирована на весь срок действия договора, имущество, переданное в лизинг, полностью оплачено. Инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателя. Инфляционный рост прочих операционных затрат Группы может стать причиной снижения ее показателей рентабельности, что не повлияет на способность Группы обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам Эмитента.

Повышение уровня цен на предметы лизинга может снизить спрос на лизинговые услуги, сократить объем нового бизнеса Группы и привести в конечном счете к сокращению темпов роста лизингового портфеля.

При этом для всей экономики Российской Федерации высокие значения инфляции могут иметь негативное влияние, что не может не сказаться на деятельности Группы, вследствие падения спроса на услуги Группы.

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния инфляции:

В случае значительного снижения спроса на услуги, Группа может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Группы, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Группы превосходят средний срок и структуру погашения текущих лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.

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

Текущий уровень инфляции не окажет существенного влияния на финансовое положение Группы и выплаты по Биржевым облигациям Эмитента.

Так как деятельность Группы напрямую не связана с сектором реализации потребительских услуг, критический уровень инфляции, по мнению Эмитента, для его деятельности можно оценить значением более 30% в год.

При росте инфляции Группа планирует уделить особое внимание повышению оборачиваемости оборотных активов в основном за счет изменения существующих договорных отношений с лизингополучателями с целью сокращения дебиторской задолженности. В целом, влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Группы учитывается при составлении финансовых планов Группы.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Вид риска	Вероятность возникновения	Показатели отчетности Эмитента (МСФО), наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности
Валютный риск	Средняя	Прибыль и общий совокупный доход.	Сокращение прибыли и общего совокупного дохода в результате валютной переоценки.
Процентный риск	Средняя	Прибыль и общий совокупный доход, процентные доходы и расходы	Увеличение процентных расходов при более медленном росте или снижении процентных доходов, снижение прибыли и общего совокупного дохода.
Инфляционные риски	Средняя	Чистый финансовый доход, прибыль и общий совокупный доход, операционные расходы	Одновременный рост чистого финансового дохода и операционных расходов. Влияние на прибыль и общий совокупный доход разнонаправленное.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью группы эмитента, в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также с изменением:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

В настоящее время Эмитент и иные компании Группы не участвуют в судебных процессах, которые могут существенно негативно сказаться на результатах его деятельности. Однако Эмитент не исключает, что в ходе своей обычной деятельности Эмитент и/или иные компании Группы могут стать участниками различных разбирательств по юридическим и налоговым вопросам и объектом претензий, некоторые из которых связаны с развитием рынков и изменениями в условиях налогообложения и нормативного регулирования, в которых Группа Эмитента осуществляет свою деятельность. Таким образом, обязательства Группы Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать существенное влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Группы Эмитента.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы Эмитента: ***существенное негативное влияние на бизнес, репутацию и финансовый результат Группы Эмитента.***

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Внутренний рынок:

Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации установлены нормами Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - ФЗ о валютном регулировании). Указанный закон устанавливает полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Регулятор периодически вносит изменения в указанный закон, по мнению Эмитента, риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, могут привести к нарушениям в сфере валютного регулирования и валютного контроля. В целом ФЗ о валютном регулировании не содержит норм, ухудшающих положение Группы, так как Группа:

1. использует в своей деятельности договоры лизинга, кредитные и хозяйственные договоры, преимущественно с резидентами и в подавляющем большинстве выраженные в рублях РФ;

2. осуществляет расчеты по ним в рублях РФ;

3. не имеет зарубежных представительств и/или дочерних обществ за рубежом;

4. не имеет финансирования из-за рубежа или необходимости репатриации выручки или капитала из-за рубежа, что позволяет оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как незначительные.

При этом инвесторы могут сталкиваться с индивидуальными рисками, связанными с конвертацией в иностранные валюты полученных от Эмитента выплат в рублях.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с деятельностью Группы на внешнем рынке отсутствуют, т.к. на дату утверждения Проспекта Группа ведет свою деятельность на внутреннем рынке (иногда осуществляется деятельность по импорту, но она не является существенной). Группа не привлекает финансирование на внешних рынках.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: ***изменение валютного законодательства будет влиять на деятельность Группы в незначительной степени.***

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Внутренний рынок:

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент и компания Группы являются участниками налоговых отношений. На дату утверждения Проспекта в Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов

федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, акцизы и иные налоги и сборы.

Существует вероятность изменения размера действующих налоговых ставок и введения дополнительных налогов и штрафов. Так, например, с 2019 г. была повышена налоговая ставка по НДС с 18 до 20%, с 2025 г. ставка налога на прибыль была повышена с 20 до 25%, что привело к росту расходов Эмитента на уплату налогов. Кроме того, нормативные правовые акты в области налогов и сборов могут содержать неоднозначные формулировки и пробелы регулирования. Также правоприменительные органы (Федеральная налоговая служба, Минфин России и суды) могут по-разному трактовать те или иные налоговые нормы.

Такие условия создают трудности планирования налоговых расходов. В связи с неопределенностью Группа также может подвергнуться риску значительных штрафов, несмотря на все усилия Группы по соблюдению законодательных требований, что может привести к большему, чем ожидалось, налоговому бремени. Это, в свою очередь, может оказать существенное неблагоприятное влияние на бизнес, результаты деятельности, финансовое состояние и перспективы Группы.

По мнению Эмитента, компаниями Группы в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство. Кроме того, Группой Эмитента осуществляется регулярный мониторинг изменений в налоговом законодательстве и внесение соответствующих изменений в учетные политики. Однако, нет полной уверенности в том, что действия российских государственных органов не приведут к возникновению у Группы Эмитента дополнительных налоговых и иных обязательств (в том числе по начислению соответствующих штрафов и пеней), что может оказать существенное влияние на финансовое положение и деятельность Группы Эмитента.

Изменение ставок по налогам, вменение дополнительных налоговых выплат Эмитентом и компанией Группы рассматривается как средний риск, т.к. согласно условиям действующих договоров лизинга Эмитент и компания Группы вправе в одностороннем порядке изменить график лизинговых платежей согласно и пропорционально увеличившейся налоговой нагрузке.

Внешний рынок:

Риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, отсутствуют, т.к. на дату утверждения Проспекта Группа ведет свою деятельность на внутреннем рынке (иногда осуществляется деятельность по импорту, но она не является существенной) и не привлекает финансирования на внешних рынках.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **увеличение налоговой нагрузки, снижение прибыли и рентабельности.**

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

Внутренний рынок:

Группа иногда осуществляет импорт товаров, в связи с чем у Группы могут быть риски, связанные с изменением, правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке. Правовой основой регулирования таможенного контроля и пошлин является Таможенный Кодекс Евразийского экономического союза.

Изменения правил таможенного контроля и пошлин могут оказать влияние на деятельность Группы, в том числе повлиять на ценообразование продукции. Изменения правил таможенного контроля несут в себе риски, связанные с ввозом импортной продукции, в том числе увеличение сроков доставки продукции, увеличение расходов, связанных с хранением продукции, таможенными пошлинами и т.п. При этом Эмитентом на постоянной основе производится мониторинг и анализ возможных изменений и дополнений, и в случае наступления таких изменений будут реализованы необходимые меры по соблюдению норм и минимизации возможных негативных последствий для деятельности Группы от изменений в законодательстве. В целом, на дату утверждения Проспекта Группа располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования. Важно отметить, что деятельность по импорту осуществляется Группой иногда и не является существенной.

Внешний рынок:

Группа не осуществляет экспорт продукции и услуг (иногда осуществляется деятельность по импорту, но она не является существенной), в связи, с чем у Группы риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, отсутствуют. В случае если Группа начнет осуществление экспортных операций, то Группа предпримет все необходимые меры для соответствия требованиям

правил таможенного контроля и пошлин. В целом, на текущий момент Группа располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **изменение правил таможенного контроля и таможенных пошлин будет влиять на деятельность Группы в незначительной степени.**

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Внутренний рынок:

Основной вид деятельности Группы не требует лицензирования, у компаний Группы отсутствуют объекты, нахождение которых в обороте ограничено. Отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)», отдельные аспекты также закреплены в положениях Гражданского и Налогового кодексов Российской Федерации. Законом Группы является законодательство Российской Федерации. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Центрального Банка РФ. В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии. Усиление регулирования может привести к необходимости внедрения новых систем информационных технологий с целью соблюдения требований регулятора к ведению учета и составлению отчетности, что приведет к дополнительным затратам. По оценкам Эмитента, размер таких затрат не окажет существенного влияния на деятельность Группы и исполнение обязательств Эмитента по его ценным бумагам.

Внешний рынок:

Группа оценивает риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности, как незначительные в связи с тем, что основной вид деятельности Группы не относится к лицензируемым видам деятельности, а также Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (иногда осуществляется деятельность по импорту, но она не является существенной). За пределами Российской Федерации в незначительных количествах Группа лишь закупает имущество для российских лизингополучателей – в случае наличия специальных требований для осуществления указанной деятельности на территории иностранных государств Группа в полной мере соблюдает такие требования.

В случае изменения требований по лицензированию в отношении деятельности Группы, Группа будет действовать в соответствии с новыми требованиями, включая получение необходимых лицензий.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **изменение требований по лицензированию не будет влиять на деятельность Группы, т.к. указанная деятельность не подлежит лицензированию.**

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью группы эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Группа осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Группы.

Внутренний рынок:

Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом проходят период становления, что сопровождается различного рода противоречиями между законами, постановлениями, распоряжениями и прочими нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносит неопределенность для Группы и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем.

Существующие риски, связанные с изменением судебной практики, могут в дальнейшем негативно сказаться на результатах деятельности Группы. На дату утверждения Проспекта Эмитент и компания Группы не участвуют в текущих судебных процессах, которые могут оказать существенное негативное влияние на результаты деятельности Группы. Однако Эмитент не может полностью исключить вероятность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на финансовое состояние Группы в будущем. При этом Эмитент и компания Группы находятся в равном положении с остальными участниками рынка и обладают всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Внешний рынок:

Группа осуществляет импорт имущества в незначительных объемах (эта деятельность незначительна), поэтому разрешение споров на территории иностранных государств вне зависимости от их исхода не способны оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Группы.

В случае ведения группой эмитента финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Группой осуществляется финансово-хозяйственная деятельность за пределами Российской Федерации иногда только в части импорта имущества (предметов лизинга). Деятельность Группы по импорту имущества подвержена минимальным рискам, так как разрешение споров на территории иностранных государств вне зависимости от их исхода не способны оказать существенного влияния на финансовую устойчивость Группы в связи с незначительными объемами импорта.

Иные правовые риски в отношении Группы отсутствуют.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении группы эмитента, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков Эмитента, можно привести:

- несоблюдение Эмитентом, и владельцами законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Эмитента, несоблюдение принципов профессиональной этики;*
- неисполнение Эмитентом законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
- неспособность Эмитента противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами;*
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;*
- отсутствие во внутренних документах Эмитента механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционера, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;*
- недостатки в управлении финансовыми рисками Эмитента, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;*
- осуществление Эмитентом рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;*
- опубликование негативной информации об Эмитенте или его сотрудниках, участниках, членах органов управления и аффилированных лицах в средствах массовой информации.*

За всю историю существования Эмитента не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Одной из приоритетных задач Эмитент было и остается предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов и своих обязательств.

На протяжении всей истории существования Эмитент демонстрирует рост по всем основным показателям финансово-хозяйственной деятельности.

В целях поддержания деловой репутации Эмитент:

- обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходит ежегодный аудит;
- осуществляет мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- поддерживает в актуальном состоянии внутренние нормативные акты;
- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

Для сохранения стабильной работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне у Эмитента функционирует ряд структурных единиц (в том числе юридическая служба, служба по работе с персоналом, служба риск менеджмента, служба экономической безопасности, служба внутреннего контроля и аудита), деятельность которых направлена на контроль соблюдения работниками правил и регламентов Эмитента, включая процедуры корпоративного управления, что в конечном итоге приводит к эффективной работе Эмитента с клиентами и контрагентами, а также гарантирует реализацию законных прав и интересов инвесторов.

Эмитент осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации в соответствии с требованиями российского законодательства, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и других существенных фактах финансово-хозяйственной деятельности, для обеспечения инвесторам Эмитента возможности принятия обоснованных решений.

С учетом принятых мер, Эмитент оценивает риск потери деловой репутации как минимальный.

Вся указанная выше информация о репутационном риске применима как к Эмитенту, так и ко всей Группе.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: **при реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны всех контрагентов Группы, включая кредиторов, инвесторов, клиентов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.**

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития группы эмитента (стратегическое управление), в том числе возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности группы эмитента, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых группа эмитента может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности группы эмитента:

Данный вид риска определяется Эмитентом как риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности компаний Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых компании Группы могут достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Группы.

Система стратегического планирования и управления Группы достаточно сбалансирована и постоянно развивается. Действующие у Группы процедуры стратегического планирования и управления предусматривают регулярные отчеты о ходе реализации и достижения стратегических целей перед Советом директоров и

учредителями компаний Группы, что позволяет выявлять существенные отклонения от ранее принятых планов.

Наиболее значимые решения, в том числе и носящий стратегический характер, принимаются Генеральным директором либо Советом директоров, в рамках предусмотренных Уставом компетенций, по результатам предварительного рассмотрения решений на заседаниях совещательных коллегиальных органов при Генеральном директоре: Кредитном комитете, Комитете по управлению активами и пассивами, Комитете по стратегии, инвестициям и развитию.

Учитывая, что значительная часть стратегических планов базируется на текущих и перспективных оценках рынков присутствия Группы, Эмитент понимает, что нельзя исключить стратегических ошибок, обусловленных возможностью ухудшения экономической ситуации в стране и отрасли, связанной с трудно прогнозируемыми событиями, такими, как пандемии и возможные кризисные явления на мировых финансовых рынках или другие резко негативные события мирового и странового масштаба, связанные с усилением геополитической напряженности.

Стратегический риск оценивается Эмитентом как минимальный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: **при реализации стратегического риска возможно принятие ошибочных решений и неверного направления развития, что может привести к утрате рентабельности бизнеса и рыночных позиций Группы.**

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно группе эмитента, в том числе:

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Группа не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию и не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию деятельности Группы либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Группа примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **такие риски отсутствуют.**

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Ответственность Эмитента по долгам третьих лиц (в том числе дочерних обществ) возникнет в случае невозможности обслуживания такими лицами своих обязательств, что возможно только в случае резкого ухудшения ситуации в отрасли.

По мнению Эмитента, возможность возникновения ответственности Эмитента по долгам третьих лиц, незначительна, поскольку Эмитент регулярно анализирует финансовую отчетность этих компаний, следит за изменениями их финансового состояния и соблюдением требований действующего законодательства.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: **в случае реализации указанного риска, Эмитент будет нести субсидиарную ответственность по долгам дочерней компании, что может негативно сказаться на инвестиционной привлекательности Группы и возможностях нового финансирования.**

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

Лизинговый портфель Группы широко диверсифицирован (ни на одного лизингополучателя не приходится более 9% портфеля Группы), поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 % общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента, расцениваются органами управления Группы как низкие.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **с учетом высокой диверсификации лизингового портфеля Эмитента вероятность реализации данного риска минимальна.**

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Риск информационной безопасности связан с возможным нарушением работы и (или) прекращения функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой Группой, а также несанкционированного доступа, присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и ограничения доступа к информационным системам компаний, вызванных в результате недостатков (уязвимостей) применяемых технологий и средств, ограничений в отдельных информационных системах, хранилищах данных, недостаточным уровнем поддержки и техническими сбоями или в результате действий со стороны сотрудников Группы и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств на объектах информационной инфраструктуры Группы.

Проводимые Эмитентом и компанией Группы аудиты и тесты защищенности информационных активов, процедуры резервного копирования и процедуры контроля и мониторинга доступа к информации, а также постоянное совершенствование процессов и процедур обеспечения информационной безопасности позволяет расценивать вероятность реализации данного риска минимальной.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **при реализации рисков информационной безопасности возможны проблемы с доступностью информационных систем, что может негативно сказаться на текущей деятельности и репутации Группы.**

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Эмитент и подконтрольная Эмитенту организация не осуществляют производственную деятельность, в связи с чем риски негативного прямого воздействия на окружающую среду в результате осуществления Группой услуг в сфере лизинга отсутствуют.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента: **отсутствуют в связи с отсутствием осуществления Эмитентом и подконтрольной Эмитенту организацией производственно-хозяйственной деятельности, связанной с негативным воздействием на окружающую среду.**

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Регионы, в которых Эмитент и подконтрольная Эмитенту организация осуществляют производственно-хозяйственную деятельность, обладают развитой инфраструктурой, хорошим транспортным сообщением и не являются удаленными или труднодоступными. Риски, связанные с воздействием стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий являются незначительными.

В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионах, связанные со стихийными силами природы (землетрясения, наводнения, бури), которые могут отрицательно сказаться на деятельности Группы, Группа предпримет все доступные ей меры по уменьшению влияния возникших негативных последствий, в том числе будет продолжать расширять свое присутствие в других регионах РФ. Кроме того, имущество, принадлежащее Группе и переданное в лизинг, застраховано, что минимизирует негативное влияние возникновения опасности стихийных бедствий и может рассматриваться как не высокий риск.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

Планирование деятельности Группы, в случае введения чрезвычайного положения в регионах присутствия, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Группы на возникновение радикальных изменений.

Эмитент учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Неприменимо. Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости:

Неприменимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

Описываются иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг: **отсутствуют**

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Иные финансовые риски:

Кредитный риск определяется Группой как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Группой по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами), а также с поставщиками при совершении оплаты до поставки товара/услуги.

Неспособность лизингополучателей, прочих дебиторов, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Группой может привести к увеличению дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны лизингополучателей.

Существенное повышение ключевой ставки Банком России в течение 2023-2024гг. значительно увеличило кредитные риски, высокая диверсификация лизингового портфеля снижает уровень влияния данного вида риска до приемлемого. Вместе с этим в текущей экономической ситуации прогнозирование затруднено.

Группа на регулярной основе проводит анализ финансовой стабильности кредитных организаций и лизингополучателей для целей снижения данного риска.

Кредитный риск оценивается как для отдельного актива, так и для групп (в разрезе кредитного качества, отрасли, связанных компаний, видов активов).

Методы оценки кредитного риска:

- **Качественная (экспертная) оценка. Данный способ оценки риска представляет собой анализ доступной информации, на основании которой определяется оценка уровня кредитного риска по отдельному контрагенту, либо консолидированный уровень риска по портфелю;**

- **Количественная оценка, которая подразумевает использование обоснованных математических методов и моделей с целью получения конечного числового значения уровня кредитного риска по отдельному контрагенту, либо консолидированного уровня риска по портфелю.**

Управление кредитным риском осуществляется на одном или нескольких уровнях:

- **Портфельный уровень подразумевает под собой оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики, а также выработку предложений по установлению лимитов (концентрации и лимитов полномочий коллегиальных органов и должностных лиц) и управленческих решений в целях снижения риска.**

- **Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку Клиентской политики, методик оценки финансового положения контрагентов и выработку критериев для каждой группы активов, что позволяет ограничивать величину принимаемых рисков.**

- **Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретному активу.**

Группа не предлагает лизинговые услуги клиентам, несоответствующим утвержденной Клиентской политике, в том числе вновь созданным и предприятиям с низкой платежеспособностью. Оценка и управление кредитным риском осуществляется централизованно и включает в себя процедуры:

- **принятие решений с использованием скоринговой модели. Данная процедура применяется при анализе небольших сделок.**

- **корпоративное финансирование (принятие решений на индивидуальной основе). Данная процедура применяется для анализа крупных клиентов при превышении лимита процедуры скоринговой модели.**

- коллегияльная процедура утверждения лизинговых сделок;
- анализ финансового состояния контрагента (лизингополучателя, поставщика), юридических рисков;
- классификация лизингополучателей по группам уровня кредитного риска в зависимости от показателей деятельности;
- анализ ликвидности активов, передаваемых в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга;
- обеспечение сделок поручительством связанных сторон, использование права на безакцептное списание со счетов должников;
- страхование предметов лизинга.

Результатом данных мер по управлению кредитным риском является небольшое количество дефолтов.

В случае дефолта лизингополучателя Группа имеет возможность вернуть переданное в лизинг имущество. Помимо этого, страхование позволяет перенести на страховщика большинство рисков повреждения и утраты, которые могут возникнуть в процессе эксплуатации предмета лизинга.

Эмитент подвержен риску ликвидности. Несмотря на то, что Эмитент имеет положительную накопленную ликвидность на всех сроках погашения (т.е. контрактные и ожидаемые притоки по активам покрывают ожидаемые оттоки по обязательствам со значительным запасом) внезапное требование погашения обязательств или внезапное появление незапланированных обязательств, например, штрафов или доначислений, может повлиять на деятельность Эмитента. Эмитент применяет современные стандарты по резервированию и признанию обязательств, в т.ч. условных, однако внезапные изменения в государственном регулировании, налогообложении, программах субсидирования, порядке использования лизингополучателями автотранспорта и техники и ответственности за это использование, в т.ч. с обратной силой, ошибки исполнительного производства могут повлечь возникновение обязательств немедленных к исполнению, даже если потом они могут быть признаны не соответствующими действующему законодательству. Кроме этого, некоторые кредиторы могут спровоцировать наступление условий досрочного погашения своих кредитов, т.к. иногда исполнение обязанности заемщика по кредитному соглашению технически зависит от действий или бездействия самого кредитора. Уступка долга другим кредиторам, резкое изменение политики кредитования лизинговых компаний, например, из-за действий регулятора или банкротство самого кредитора тоже могут влиять на деятельность Эмитента.

Эмитент уделяет особое внимание анализу и оценке указанных рисков, разработке механизмов их минимизации (применяет процедуры, направленные на максимальное снижение срока оборачиваемости оборотных активов, осуществляет постоянный мониторинг ликвидной позиции и планирование денежных потоков), и в случае их наступления предпримет все необходимые меры для нивелирования последствий.

Реализация вышеуказанных рисков может оказать существенное негативное влияние на объемы деятельности, финансовое состояние, финансовые результаты и Эмитента, а также на исполнение эмитентом обязательств по ценным бумагам. В целях минимизации данных рисков Эмитент реализует консервативную политику управления рисками, управления своей ликвидностью, формализацией и высокой эффективностью бизнес-процессов, и формированием профессиональной команды. Эмитент уделяет особое внимание развитию системы управлению рисками интегрированной в бизнес-процессы с оптимальным уровнем риск-аппетита.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

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

Персональный состав Совета директоров Эмитента:

Фамилия, имя, отчество:	1. Амичба Ваган Борисович
Год рождения:	1969
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, МГИМО МИД РФ, ф-т Международных отношений, год окончания 1995, квалификация специалист – по международным отношениям со знанием иностранного языка, специальность – международные отношения

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров
15.04.2022	Настоящее время	ООО «Сейф Лоджистик»	Генеральный директор

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	2. Асанбаев Вадим Вячеславович
Год рождения:	1980
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
2019	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Финансовый директор
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	3. Гусев Александр Михайлович
Год рождения:	1974
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Уфимский государственный авиационный технический университет, г. Уфа, год окончания 1996, квалификация инженер-экономист, специальность - экономика и управление в машиностроении

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Советник генерального директора
29.04.2022	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров
06.07.2022	Настоящее время	ООО «ПР-Факторинг»	Генеральный директор
01.12.2023	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	4. Маркина Елена Борисовна
Год рождения:	1973
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Пермский государственный университет, г. Пермь, год окончания 1995, квалификация математик. Математик-прикладник, специальность – прикладная математика

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров, Заместитель председателя Совета директоров
01.12.2023	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	5. Ретюнский Евгений Юрьевич
Год рождения:	1966
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Московский финансовый институт, год окончания 1988, квалификация экономист, специальность – международные экономические отношения

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
----------------	-------------------	-------------	-----------

21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Председатель Совета директоров
10.05.2023	22.04.2025	НКО "Истина" (АО)	Председатель Правления
23.04.2025	Настоящее время	НКО "Истина" (АО)	Член Правления

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	6. Фаткуллин Айрат Маратович
Год рождения:	1981
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
2017	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Директор
2017	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Генеральный директор
2019	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг.ру»	Генеральный директор
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров
01.12.2023	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной

ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к указанным видам ответственности не привлекался**

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Фамилия, имя, отчество:	7. Шелковой Сергей Алексеевич
Год рождения:	1972
Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Омский государственный университет, год окончания 1995, квалификация экономист-менеджер, специальность - экономика и управление производством

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
2019	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Директор дивизиона Восток
04.07.2023	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Заместитель генерального директора по развитию сети
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров
01.12.2023	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

эмитентами облигаций, не конвертируемых в акции, в проспекте ценных бумаг указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: **комитет не образован**

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Эмитента.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество:	Фаткуллин Айрат Маратович
Год рождения:	1981

Сведения об уровне образования, о квалификации, специальности:	высшее, Уфимский государственный нефтяной технический университет, г. Уфа, год окончания 2003, квалификация экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике
--	---

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организации	Должность
2017	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Директор
2017	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Генеральный директор
2019	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг.ру»	Генеральный директор
21.12.2021	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Член Совета директоров
01.12.2023	Настоящее время	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»	Член Совета директоров

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: **не имеет**

доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **не имеет**

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: **указанных родственных связей нет**

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

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2015, N 27, ст. 3945): **лицо указанных должностей не занимало**

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Документы, регламентирующие выплату вознаграждения членам Совета директоров: Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров Эмитента. (утверждено решением единственного участника № 276 от 24.04.2025).

Основные положения:

Действие положения не распространяется на членов Совета директоров Общества, являющихся одновременно единоличным исполнительным органом (генеральным директором) Общества, сотрудниками Общества, сотрудниками контролирующего Общество и подконтрольных Обществу юридических лиц применительно к абзацу 6 пункта 1 статьи 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Вознаграждения не начисляются и не выплачиваются членам Совета директоров Общества (включая Председателя Совета директоров Общества), являющимся лицами, в отношении которых действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен запрет на участие на платной основе в деятельности органа управления

коммерческой организации или установлены иные ограничения на получение каких-либо выплат (вознаграждения и компенсации расходов) от коммерческих организаций.

Решение о выплате вознаграждения членам Совета директоров принимается общим собранием участников.

Вознаграждение члена Совета директоров состоит из следующего:

- фиксированная часть вознаграждения;
- дополнительная часть вознаграждения.

Члену Совета директоров по решению общего собрания участников Общества выплачивается ежемесячное фиксированное вознаграждение в размере 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей в месяц пропорционально фактическому сроку действия полномочий члена Совета директоров в отчетном месяце.

Членам Совета директоров по решению общего собрания участников Общества могут выплачиваться дополнительные единовременные выплаты (вознаграждения).

Члену Совета директоров по решению общего собрания участников Общества выплачивается дополнительное вознаграждение. Размер дополнительного вознаграждения составляет:

- за исполнение обязанностей Председателя Совета директоров - в размере 60 % от размера фиксированного вознаграждения в месяц пропорционально фактическому сроку действия полномочий Председателя Совета директоров в отчетном месяце;
- за исполнение обязанностей заместителя Председателя Совета директоров - в размере 20% от размера фиксированного вознаграждения в месяц пропорционально фактическому сроку действия полномочий заместителя Председателя Совета директоров в отчетном месяце.

Каждому члену Совета директоров в связи с участием в заседаниях Совета директоров, переговорах, встречах, презентациях и иных мероприятиях, проводимых Советом директоров (далее – Заседание), компенсируются индивидуальные расходы в размере фактических расходов, подтвержденных оригиналами соответствующих документов, но не выше установленных лимитов:

- Проезд до места проведения Заседания и обратно к месту постоянной работы либо проживания, включая страховой полис на обязательное личное страхование пассажиров на транспорте, оплату услуг по оформлению проездных документов, другие сборы и тарифы за обслуживание воздушным и (или) железнодорожным, и (или) автотранспортом.

- Расходы по найму жилого помещения.

Любые виды вознаграждения за работу в Совете директоров сотрудникам, единоличному исполнительному органу Эмитента и членам Совета директоров, не являющимся независимыми, не предусмотрены.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа 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, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Период	Вид вознаграждения, компенсаций	Размер вознаграждения, тыс. руб.
За 2024 год	Заработная плата членов Совета директоров, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству	9 596,00
	Премии	0
	Вознаграждения, выплачиваемые за участие в работе Совета директоров	3 319,00
	Иные виды вознаграждения	0

	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Эмитентом	52,00
--	--	--------------

Справочно: за 3 месяца 2025 года заработная плата членов Совета директоров, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству составила 2 691 тыс. руб., вознаграждения, выплачиваемые за участие в работе Совета директоров 690 тыс. руб., премии, иные виды вознаграждений и компенсаций не выплачивались.

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента: **неприменимо, у Эмитента отсутствует коллегиальный исполнительный орган.**

Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: **Согласно решению единственного участника Эмитента № 276 от 24.04.2025 с 25.04.2025 года независимым членам Совета директоров по решению общего собрания участников Общества в период исполнения ими своих обязанностей, связанных с исполнением ими функций члена Совета директоров, выплачивается ежемесячное вознаграждение в размере 150 000 рублей пропорционально фактическому сроку действия полномочий члена Совета директоров в отчетном месяце. Председателю Совета директоров - ежемесячное вознаграждение в размере 240 000 рублей пропорционально фактическому сроку действия полномочий Председателя Совета директоров в отчетном месяце. Заместителю Председателя Совета директоров - ежемесячное вознаграждение в размере 180 000 рублей пропорционально фактическому сроку действия полномочий заместителя Председателя Совета директоров в отчетном месяце.**

Размер компенсации расходов членам Совета директоров, связанных с исполнением ими своих функций, решением единственного участника Эмитента № 276 от 24.04.2025 с 25.04.2025 года установлен в размере фактических понесенных членом Совета директоров расходов, подтвержденных оригиналами документов соответствующих документов, но не выше установленных лимитов.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово- хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента Уставом не предусмотрено.

В то же время решениями единственного участника Эмитента избран Совет директоров, созданы Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по стратегии, инвестициям и развитию. Также Эмитентом созданы Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита и контроля.

Совет директоров:

Согласно положениям Устава Эмитента, Совет директоров непосредственно в области управления рисками утверждает внутренний документ: Политику управления рисками, согласовывает кандидатуры, назначаемых на должности руководителя службы внутреннего аудита и контроля, руководителя службы риск-менеджмента, утверждает планы работы данных служб и рассматривает отчеты об их выполнении.

Кредитный комитет (далее также –КК):

Целью деятельности Кредитного комитета является координация и контроль за проведением подразделениями Эмитента Политики управления рисками, минимизация кредитного риска. Основная задача деятельности КК Эмитента обеспечение реализации стратегических планов Эмитента путем формирования лизингового портфеля с приемлемым уровнем риска.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее также – КУАП):

КУАП осуществляет принятие решений по повышению эффективности управления активами и обязательствами Эмитента в целях достижения принципа диверсификации активов и обязательств, соблюдения допустимого уровня финансовых рисков и финансовой устойчивости Эмитента.

Комитет по стратегии, инвестициям и развитию (далее также – КСИР):

КСИР осуществляет принятие решений, направленных на совершенствование системы управления и бизнес-процессов, а также в области инвестиционных проектов, ИТ и информационной безопасности.

сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: **в Обществе не образован комитет по аудиту Совета директоров.**

сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

Эмитентом создана служба риск-менеджмента.

Задачи службы риск-менеджмента:

- при реализации лизинговых услуг свести к минимуму финансово-экономические потери;
- в условиях изменяющихся факторов внешней среды, обеспечить устойчивое развитие Эмитента путем оптимизации ее внутренней среды;
- обеспечить повышение качества лизингового портфеля;
- сохранить репутацию лизинговой компании как стабильного, надежного и высокоэффективного партнера.

Функции службы риск-менеджмента:

- осуществляет функционирование, контроль и управление совокупным риском Эмитента в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных органами управления Эмитента;
- выносит предложения об утверждении перечня видов рисков, признаваемых существенными для Эмитента и способы управления рисками на рассмотрение единоличного исполнительного органа;
- предварительно рассматривает и одобряет совокупный максимальный уровень риска Эмитента, который Эмитент готов принять в процессе достижения установленных стратегических целей (в том числе целевых показателей доходности);
- осуществляет оценку, агрегирование, прогнозирование уровня существенных рисков Эмитента, а также производит мониторинг и контроль уровня принятого риска;
- осуществляет регулярный прогноз показателей деятельности Эмитента в разрезе существенных рисков включая анализ внешней среды, влияющий на деятельность Эмитента;
- сопровождает и совершенствует методологию управления и оценки рисков, в том числе организует разработку и участвует в разработке/актуализации внутренних нормативных документов, определяющих методы оценки рисков, процедуры и требования к организационной структуре, распределению полномочий, бизнес-процессам и процедурам управления рисками;
- при рассмотрении лизинговых проектов принимает участие в заседаниях коллегиального органов в соответствии с внутренними документами Эмитента и сложившейся практикой;
- проводит анализ лизингового портфеля Эмитента и Группы с целью прогнозирования возможного повышения уровня и раннего выявления проблемной задолженности, выявления системных рисков, влекущих ухудшение качества лизингового портфеля;

- осуществляет оценку рисков по отдельным проектам по поручению коллегиального органа/единоличного исполнительного органа или в рамках системы реагирования;
- обеспечивает выполнение установленных внутренними документами значений обязательных нормативов и ограничений.

Эмитентом создана Служба внутреннего аудита и контроля (далее –СВАиК).

Задачи СВАиК в части внутреннего контроля:

- сбор и анализ информации, включая информацию от всех отделов, служб и других подразделений Эмитента, для выявления внешних и внутренних угроз;
- координация деятельности различных подразделений и контроль за исполнением утвержденных руководством Эмитента мероприятий, связанных с реализацией мер внутреннего контроля в целях обеспечения внутренней безопасности;
- контроль соблюдения сотрудниками Эмитента требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- формирование и внедрение эффективной внутренней контрольной среды, поддержка корпоративных ценностей, соблюдение норм корпоративной этики.

Функции СВАиК в части внутреннего контроля:

- Организация и проведение комплекса мероприятий, направленных на обеспечение внутреннего контроля с целью выявления, документирования и предотвращения конфликта интересов в подразделениях Эмитента;
- Проведение проверок (иных контрольных мероприятий) внутренних подразделений Эмитента;
- Документирование результатов проверок и контрольных мероприятий;
- Участие в разработке внутренних нормативных документов Эмитента;

сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) эмитента, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

Эмитентом создана Служба внутреннего аудита и контроля (далее –СВАиК).

В соответствии с Положением о внутреннем аудите Эмитента основными функциями СВАиК, в части внутреннего аудита, является оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля по следующим направлениям:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективность и результативность бизнес-процессов;
- достоверность отчетности (внешней и внутренней);
- соответствие деятельности нормам законодательства, внутренним организационно-распорядительным документам и стандартам, а также полнота применения указанных документов;
- оценка своевременности, полноты и достоверности внутренней управленческой отчетности Эмитента, принципов ее формирования и подготовка рекомендаций и заключений по результатам оценки;
- оценка эффективности системы управления рисками Эмитента и подготовка соответствующих рекомендаций по результатам оценки.

Задачами СВАиК, в части внутреннего аудита, являются:

- содействие совету директоров/единоличному исполнительному органу/коллегиальным органам Эмитента и сотрудникам Эмитента в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Эмитента путем оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления, бизнес-процессов;
- обеспечение своевременности, полноты и достоверности предоставляемой информации о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента;
- эффективность и результативность деятельности, осуществляемой Эмитентом;

- координация деятельности с внешним аудитором, а также с лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- проведение внутреннего аудита Эмитента;
- проведение независимого аудита эффективности бизнес-процессов;
- проведение стресс-тестирования влияния операционного риска на бизнес-процессы и деятельность Эмитента.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента: **Наличие ревизионной комиссии (ревизора) уставом Эмитента не предусмотрено.**

сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Политика Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля состоит в ограничении принимаемых рисков и эффективном управлении капиталом с учетом приемлемого для участников и руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений. Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками и внутреннему контролю, который обеспечивает полный цикл.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- идентификация, анализ, оценка и приоритезация рисков;
- анализ платежеспособности/ надежности партнеров и клиентов;
- страхование;
- финансовое планирование;
- мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента.

Политика Эмитента в области внутреннего аудита направлена на обеспечение:

- эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также защиту законных интересов Эмитента и его собственников (участников);
- надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления;
- контроля за своевременной идентификацией рисков, оценкой и принятием мер по минимизации рисков в деятельности Эмитента.

сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Эмитентом утвержден внутренний документ Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: «Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания Простые решения» от 15.11.2023.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента Уставом не предусмотрено.

В тоже время решениями единственного участника Эмитента избран Совет директоров, созданы Кредитный комитет, Комитет управления активами и пассивами, Комитет по стратегии, инвестициям и развитию. Также Эмитентом созданы Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита и контроля.

Сведения о членах Совета директоров и участниках Общества не приводятся, поскольку, в соответствии с уставом Общества, данные лица осуществляют функцию контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, являясь членами органов управления.

Сведения о единоличном исполнительном органе Общества – Генеральном директоре, осуществляющем также функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, приведены в пункте 3.1 Проспекта.

Сведения о руководителях указанных комитетов не приводятся, поскольку комитеты не являются структурными подразделениями Эмитента.

Информация в отношении руководителя отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю эмитента, структурного

подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита эмитента, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) Эмитента:

Служба риск-менеджмента:

наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель службы риск-менеджмента**

Фамилия, имя, отчество: **Ноцина Изида Анфаковна**

Год рождения: **1967**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, Уфимский ордена Ленина авиационный институт, г. Уфа, год окончания 1989г., квалификация инженер-экономист, специальность – экономика и организация машиностроительной промышленности.**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
12.03.2018	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Руководитель службы риск-менеджмента

доля участия в уставном (складочном) капитале эмитента: **не имеет**

доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение: **не имеет**

сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **родственных связей не имеет**

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

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **указанных должностей не занимала**

Служба внутреннего аудита и контроля:

наименование должности руководителя структурного подразделения: **Руководитель службы внутреннего аудита и контроля**

Фамилия, имя, отчество: **Колобушина Дарина Михайловна**

Год рождения: **1989**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **высшее, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уфимский государственный авиационный технический университет», год окончания 2012г., квалификация экономист, специальность «Финансы и кредит».**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Начало периода	Окончание периода	Организация	Должность
09.07.2021	27.08.2023	ООО «ПР-Лизинг»	Специалист службы раскрытия информации
28.08.2023	31.01.2024	ООО «ПР-Лизинг»	Главный специалист службы финансового мониторинга и
01.02.2024	Настоящее время	ООО «ПР-Лизинг»	Руководитель службы внутреннего контроля и аудита

доля участия в уставном (складочном) капитале эмитента: **не имеет**

доля участия в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для эмитента существенное значение: **не имеет**

сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **родственных связей не имеет**

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

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **указанных должностей не занимал**

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

На дату утверждения Проспекта, соглашения или обязательства Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций, в уставном капитале Эмитента, отсутствуют.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников эмитента: **1 (Один) участник.**

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Фамилия, имя, отчество физического лица: - *

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: - *

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): **косвенное распоряжение**

В случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «СИМПЛ СОЛЮШНЗ КЭПИТЛ»
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	0278202835
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1130280050317

признак права распоряжения долей уставного капитала эмитента, которой обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение**

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): **лицо в силу прямого участия в уставном капитале подконтрольному ему лицу имеет право косвенно распоряжаться долями, составляющими уставный капитал Эмитента.**

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

Иные лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Эмитента, отсутствуют.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличие специального права ("золотой акции"): **Неприменимо. Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, так как Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, неконвертируемых в акции.**

** руководствуясь Постановлением Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» используется право осуществлять раскрытие и (или) предоставление информации в ограниченных составе и (или) объеме.*

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В консолидированную финансовую отчетность Эмитента, прилагаемую к Проспекту, включаются показатели подконтрольных Эмитенту организаций:

Общество с ограниченной ответственностью "ПР-Лизинг.ру" (ОГРН 1197746724790)

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ПР-Лизинг.ру"
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ПР-Лизинг.ру»
Полное наименование эмитента на иностранном языке	Simple Solutions Leasing LLC
Сокращенное наименование эмитента на иностранном языке	SSL LLC
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	9703006098
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1197746724790
Место нахождения	Российская Федерация, г. Москва
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 прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и поручения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации
размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации	45%
размер доли, количество, общая номинальная стоимость, общая балансовая стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	неприменимо, т.к. подконтрольная организация не является акционерным обществом
последовательно все подконтрольные эмитенту организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем эмитента), через которых эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	для прямого контроля не указывается
размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента	не имеет
размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	неприменимо, Эмитент не является акционерным обществом
описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации	предоставление услуг финансовой аренды (лизинга)

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в подконтрольной организации не сформированы (отсутствуют), т.к. не предусмотрены уставом подконтрольной организации.

сведения о лице, занимающим должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации: **Полномочия единоличного исполнительного органа подконтрольной организации не переданы управляющей организации или управляющему.**

Единоличным исполнительным органом подконтрольной Эмитенту организации является Генеральный директор:

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии)	Размер доли лица в уставном капитале эмитента - коммерческой организации	Размер доли принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента
Фаткуллин Айрат Маратович	Не имеет	Неприменимо, Эмитент не является акционерным обществом

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Информация о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов).

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **Эмитент**
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):

1) кредитный рейтинг

история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
BBB+(RU) Стабильный	08.08.2024
BBB+(RU) Негативный	13.10.2023
BBB+(RU) Стабильный	21.10.2022

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

<https://www.acra->

[ratings.ru/upload/iblock/009/zc0zpnwzo858e84qzel1l8tcoom6u6ad/20240731_Leasing.pdf](https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/009/zc0zpnwzo858e84qzel1l8tcoom6u6ad/20240731_Leasing.pdf)

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг:

АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

место нахождения рейтингового агентства: **125375, Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2.**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **9705055855**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **5157746145167**

2) кредитный рейтинг

история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+ Позитивный	25.04.2025
ruBBB+ Стабильный	08.05.2024

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

<https://raexpert.ru/docbank/753/679/356/477b2bc955a229cb9571ac5.pdf>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"

место нахождения рейтингового агентства: **109240, г. Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/ I/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **ценные бумаги**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):

кредитный рейтинг

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-03**

идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **4B02-03-00371-R-001P**

дата регистрации ценных бумаг: **07.08.2019**

- 1) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
BBB+(RU)	21.10.2022

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/1aa/qumop4qs9zy3ottlocbznomejdtzi65w/20241128_Issues_NS.pdf

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

место нахождения рейтингового агентства: **125375, Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Большой Гнездниковский, д. 1, стр. 2.**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **9705055855**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **5157746145167**

- 2) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+	13.05.2024

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

<https://raexpert.ru/docbank/b91/fd3/d10/84500f1e9820f19b2f59c00.pdf>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"**

место нахождения рейтингового агентства: **109240, г. Москва, ул. Никольямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/ I/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **ценные бумаги**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):

кредитный рейтинг

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-01**

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **4B02-01-00371-R-002P**

дата регистрации ценных бумаг: **14.08.2020**

- 1) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
BBB+(RU)	21.10.2022

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга:

https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/1aa/qumop4qs9zy3ottlocbznomejdtzi65w/20241128_Issues_NS.pdf

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

место нахождения рейтингового агентства: **115035, Москва, Садовническая набережная, д.**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **9705055855**
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **5157746145167**

- 2) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+	13.05.2024

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank/b91/fd3/d10/84500f1e9820f19b2f59c00.pdf>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"**

место нахождения рейтингового агентства: 109240, г.Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/ I/13

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

- объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **ценные бумаги**

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):

кредитный рейтинг

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 002P-02**

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **4B02-02-00371-R-002P**

дата регистрации ценных бумаг: **07.06.2022**

- 1) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
BBB+(RU)	26.06.2023

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/1aa/qumop4qs9zy3ottlocbznomejdtzi65w/20241128_Issues_NS.pdf

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

место нахождения рейтингового агентства: **115035, Москва, Садовническая набережная, д. 75**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **9705055855**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **5157746145167**

- 2) история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
ruBBB+	13.05.2024

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/docbank/b91/fd3/d10/84500f1e9820f19b2f59c00.pdf>

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"**

место нахождения рейтингового агентства: **109240, г.Москва, ул. Николоямская, д. 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/ I/13**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **7710248947**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **1037700071628**

• объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их эмитент): **цифровой долг**
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг):

кредитный рейтинг

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг: **цифровой финансовый актив (ЦФА) ООО «ПР-Лизинг» (NDM_13)**

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг: **NDM_13 на платформе оператора информационных систем (ОИС) ООО «Атомайз»**

дата регистрации ЦФА: **13.10.2023**

история изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Значение рейтинга:	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга:
BBB+(RU)	07.11.2023

краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: **https://www.acra-ratings.ru/upload/iblock/c08/vzieygv2v7idz7dd05a2syd1t53rdp7e/20241031_DFA-Methodology_Final.pdf**

полное фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, присвоившего рейтинг: **АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

место нахождения рейтингового агентства: **115035, Москва, Садовническая набережная, д. 75**

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингового агентства: **9705055855**

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) рейтингового агентства: **5157746145167**

Иные сведения о рейтингах, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: **отсутствуют.**

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Неприменимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Неприменимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Неприменимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость: **погашено 2 (Два) выпуска облигаций совокупной номинальной стоимостью 250 000 000 рублей.**

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости. Такая информация указывается

отдельно в зависимости от статуса эмиссии ценных бумаг (выпуск зарегистрирован, но его размещение не началось; выпуск находится в процессе размещения; размещение завершено):

Выпуски биржевых облигаций, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: **у Эмитента присутствуют такие выпуски ценных бумаг, адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=7>**

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

У Эмитента отсутствуют неисполненные или исполненные ненадлежащим образом обязательства по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Неприменимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА» (ранее – Общество с ограниченной ответственностью «КРОУ Экспертиза»)
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА» (ранее – ООО «КРОУ Экспертиза»)
Местонахождение	Российская Федерация, город Москва
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7708000473
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739273946

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **РСБУ: 2022, 2023 годы; консолидированная финансовая отчетность по МСФО: 2022, 2023 годы, 6 месяцев 2022 года, 6 месяцев 2023 года; финансовая отчетность специального назначения по результатам операционной деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру»: 2022, 2023 годы.**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая консолидированная финансовая отчетность, финансовая отчетность специального назначения.**

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: **обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года, 6 месяцев 2023 года.**

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора

эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: **Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.**

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **аудит (проверка), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг не производились, вознаграждение не выплачивалось.**

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **аудит (проверка), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг не производились, вознаграждение не выплачивалось.**

Информация в отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «ФБК»
Место нахождения	Российская Федерация, город Москва
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7701017140
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700058286

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: **РСБУ: 2024 год; МСФО: 2024 год 6 месяцев 2024 года; Финансовая отчетность специального назначения по результатам операционной деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру»: 2024 год, РСБУ: 2025 год; МСФО: 2025 год 6 месяцев 2025 года; Финансовая отчетность специального назначения по результатам операционной деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру»: 2025 год.**

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): **годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, годовая консолидированная финансовая отчетность, финансовая отчетность специального назначения.**

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: **обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года, 6 месяцев 2025 года.**

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: **Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. Существенные интересы (взаимоотношения), связывающие Эмитента (членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) и аудитора Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.**

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг составляет 1 600 000 рублей (в том числе НДС).

В том числе:

- за аудит (проверку) годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год по МСФО: 750 000 рублей;

- аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2024 год: 300 000 рублей (в том числе НДС);

- аудит финансовой отчетности специального назначения по результатам операционной деятельности за 2024 год: 150 000 рублей (в том числе НДС);

- за оказание сопутствующих услуг (проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 мес. 2024 года по МСФО): 400 000 рублей (в том числе НДС).

- за оказание сопутствующих услуг по РСБУ – 0 рублей (в том числе НДС).

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг составляет 1 300 000 рублей (в том числе НДС).

В том числе:

- за аудит (проверку) годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год по МСФО: 750 000 рублей;

- аудит финансовой отчетности специального назначения по результатам операционной деятельности ООО «ПР-Лизинг» и его дочерней компании ООО «ПР-Лизинг.ру» за 2024 год: 150 000 рублей (в том числе НДС);

- за оказание сопутствующих услуг (проверку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 мес. 2024 года по МСФО): 400 000 рублей (в том числе НДС).

Отсроченные и просроченные платежи за оказание аудитором услуг отсутствуют.

Подконтрольной Эмитенту организацией, имеющей для него существенное значение, за последний заверченный отчетный год не выплачивалось вознаграждение аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента за последний заверченный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Эмитент и подконтрольная Эмитенту организация, имеющая для него существенное значение, не выплачивали вознаграждения организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента.

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Процедура тендера/конкурса не предусмотрена внутренними документами Эмитента, тендер/конкурс не проводился.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Поиск аудиторских фирм осуществляет служба главного бухгалтера, по публичным источникам (интернет, СМИ) и рекомендациям контрагентов. Совет директоров выносит аудиторскую организацию на утверждение Общим собранием участников Общества. В соответствии с п. 10.11 Устава Эмитента, если Совет директоров Общества не сформирован, отобранная для проведения аудиторской проверки фирма предлагается Генеральному директору Общества, который выносит аудиторскую организацию на утверждение Общим собранием участников Общества.

При сравнении предложений аудиторов Эмитент использует следующие критерии:

- деловая репутация аудитора;
- профессионализм рабочей группы, квалификация и опыт специалистов;
- стоимость услуг;
- готовность аудитора работать по установленным Эмитентом срокам.

Оценка предложений осуществляется уполномоченными сотрудниками Эмитента, а также иными лицами (экспертами и специалистами), в случае их привлечения Эмитентом. Оценка предложений включает оценочную стадию и проведение при необходимости переговоров. После рассмотрения и оценки предложений Эмитент вправе провести переговоры с любым из участников по любому положению его предложения. В рамках оценочной стадии Эмитент оценивает и сопоставляет предложения и проводит их ранжирование по степени предпочтительности для Эмитента, исходя из критериев, указанных выше. В соответствии с Уставом Эмитента назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции общего собрания участников Общества.

5.10. Иная информация об эмитенте

Отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершающихся отчетных года или за каждый завершающийся отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности):

На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан составлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

№ п/п	Состав отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента
1	2	3
1. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
1.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=4
1.2.	Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
1.3.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.	
1.4.	Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2022 г.	
1.5.	Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2022 г.	
1.6.	Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 г.	
1.7.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 г.	
2. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
2.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=4
2.2.	Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
2.3.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.	

2.4.	Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2023 г.	
2.5.	Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2023 г.	
2.6.	Консолидированный отчет движении денежных средств за 2023 г.	
2.7.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 г.	
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
3.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=4
3.2.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 г.	
3.3.	Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2024 г.	
3.4.	Консолидированный отчет об изменениях капитала 2024 г.	
3.5.	Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 г.	
3.6.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2024 г.	

Раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

На дату утверждения Проспекта не наступил срок окончания отчетного периода, состоящего из шести месяцев текущего 2025 года, в связи с чем Эмитентом не составлялась промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2025 года

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый заверченный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ п/п	Состав отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента
1	2	3

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
1.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=3
1.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.	
1.3.	Отчет о финансовых результатах за 2022 г.	
1.4.	Отчет об изменениях капитала за 2022 г.	
1.5.	Отчет о движении денежных средств за 2022 г.	
1.6.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 г.	
2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
2.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=3
2.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.	
2.3.	Отчет о финансовых результатах за 2023 г.	
2.4.	Отчет об изменениях капитала за 2023 г.	
2.5.	Отчет о движении денежных средств за 2023 г.	
2.6.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 г.	
3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
3.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=3
3.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 г.	
3.3.	Отчет о финансовых результатах за 2024 г.	
3.4.	Отчет об изменениях капитала за 2024 г.	
3.5.	Отчет о движении денежных средств за 2024 г.	
3.6.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2024 г.	

Раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная за отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2025 года:

№ п/п	Состав отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента
1	2	3

1. Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3 месяца 2025 года		
1.1.	Бухгалтерский баланс на 31 марта 2025 г.	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37307&type=3
1.2.	Отчет о финансовых результатах за январь-март 2025 г.	
1.3.	Отчет об изменениях капитала за январь-март 2025 г.	
1.4.	Отчет о движении денежных средств за январь-март 2025 г.	
1.5.	Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2025 г.	

Раскрытая информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы биржевых облигаций, в связи с этим вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации**

иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: **биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав, размещаемые в рамках Программы.**

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

В соответствии со ст. 14.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» облигации с централизованным учетом прав допускаются к организованным торгам при условии, что такой учет осуществляет центральный депозитарий.

Депозитарий, который осуществляет централизованный учет прав на Биржевые облигации **(далее также по тексту документа - НРД):**

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

Место нахождения: **Российская Федерация, город Москва**

Основной государственный регистрационный номер: **1027739132563**

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

В отношении российских депозитарных расписок указывается, что учет прав на российские депозитарные расписки осуществляется в реестре владельцев российских депозитарных расписок. В случае если ведение реестра владельцев российских депозитарных расписок осуществляется депозитарием - эмитентом российских депозитарных расписок, указывается на это обстоятельство:

Неприменимо.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации в условиях Программы не определяется.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания уполномоченным лицом Эмитента Решения о выпуске биржевых облигаций.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Неприменимо

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Неприменимо

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного, или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Неприменимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Неприменимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Неприменимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

форма погашения облигаций: **Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации, в безналичном порядке.**

возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения: **Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрена.**

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска Биржевых облигаций.

Срок погашения отдельного выпуска Биржевых облигаций в условиях Программы не определяется, будет определен в Решении о выпуске биржевых облигаций отдельно по каждому выпуску Биржевых облигаций.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут установлены в Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – порядок определения процентной ставки), Программой не определяется.

Расчет суммы выплат по каждому i -му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

$$КД_i = C_i * Nom * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100\%),$$

где

$КД_i$ - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i -му купонному периоду в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

C_i - 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 Решением о выпуске биржевых облигаций.

$КД_i$ 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) на каждый купонный период устанавливается в процентах годовых от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер процента (купона) или порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитентом в порядке, указанном ниже.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения, также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Решением о выпуске.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску (дополнительному выпуску) в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от способа размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае, если Биржевые облигации имеют более одного купона):

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения процентных ставок, по купонным периодам начиная со второго по i -ый купонный период ($i = 2, \dots, N$).

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных 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 завершения 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 первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу и депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения:

Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок:

Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом:

– в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

– в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций.

– в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям в условиях Программы не определяется, а будет установлен в Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом 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 накопленного купонного дохода.

7.5.6.2. Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату, определенную эмитентом до размещения облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3 Программы).

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо**

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).**

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.

В случае принятия Эмитентом 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.

стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.

В случае принятия Эмитентом решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с их частичным досрочным погашением.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается

купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

7.5.6.2.3. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельцев.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п.7.1 Программы.

7.5.6.2.4. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей 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 Биржевых облигаций 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 Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного

досрочного погашения), путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.5.6.2.5. Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя 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).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) 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, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного

погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций 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.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без определения срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует облигации, размещаемые в рамках программы, с использованием слов «зеленые облигации» и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации» или производных от этих слов, указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения эмитентом условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с программой облигаций.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «зеленые облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «социальные облигации».

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации как «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются, а будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа **. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.**

7.6. 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 (дополнительного 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 валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации.

В случае, если в дату приобретения Биржевые облигации не обращаются на торгах Биржи, Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту 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 централизованный учет прав на Биржевые облигации. Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций путем дачи указаний (инструкций) таким организациям.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

В случае приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

В случае приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент (являющийся участником организованных торгов) не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.

7.6.1. 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 процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Принятие отдельного решения уполномоченным органом управления Эмитента 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 процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки 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 процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым

определяется размер процентной ставки или порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

особенности предъявления требований к эмитенту о приобретении облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату подачи такой заявки.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 5-й рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее - "Дата приобретения по требованию владельцев").

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – Период сбора заявок) владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Программой биржевых облигаций.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой биржевых облигаций);**
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;**
- 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;**
- Дата активации (как она определена выше);**
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.**

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить или снять поданные ими заявки.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Обязательным для владельцев Биржевых облигаций, направивших заявки на продажу Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже, является предварительное резервирование (до Даты активации) необходимого количества Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, в депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельца.

Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента 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), прошедшим процедуру активации.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) **Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций.**

2) **Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу:**

- **в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.**

3) **Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:**

- **в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**
- **на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.**

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе: порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Программы и

Прспекта. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

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.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей и на Странице в сети Интернет.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении 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.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций соглашается с тем, что его Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию, регистрационный номер и дату регистрации выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (ранее и далее - Требование к Эмитенту 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 и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

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.

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.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами Требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами.

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления Требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа управления Эмитента, на котором Эмитентом принято решение 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;**
- регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций;**
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;**
- порядок и срок заявления владельцами требований о приобретении Эмитентом принадлежащих им Биржевых облигаций (далее - Требование к Эмитенту 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 и условия приобретения Биржевых облигаций;**
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;**
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).**

2) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;**
- на странице в Сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.**

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "зеленые облигации".

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов "социальные облигации".

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов " облигации устойчивого развития ".

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов " инфраструктурные облигации".

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов " адаптационные облигации ".

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов " облигации, связанные с целями устойчивого развития ".

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода"

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, с использованием слов " облигации климатического перехода ".

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Компетенция общего собрания владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Неприменимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения.

1. Регистрация Программы не сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Программы у Эмитента есть обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций 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.

3. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Ci * Nom * (T - T(i - 1)) / (365 * 100\%),$$

где

i - порядковый номер купонного периода, $i=1, 2, 3...N$; где *N* - количество купонных периодов, установленных Решением о выпуске биржевых облигаций;

НКД - накопленный купонный доход в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;;

Ном - номинальная стоимость одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;;

C_i - размер процентной ставки *i*-того купона, в процентах годовых;

T(i-1) - дата начала *i*-того купонного периода (для случая первого купонного периода

T(i-1) - это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *i*-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).

4. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, 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, 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, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, 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 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, 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 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, , 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.

5. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и Решении о выпуске биржевых облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, подписания Решения о выпуске 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 и Решении о выпуске биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

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

7. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт валютный банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, 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 такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

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.

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 или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу 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.

8. Если погашение Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на рабочий день, предшествующий дате исполнения соответствующего обязательства.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить

выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения Биржевых облигаций.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы облигаций, в связи с этим вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций отдельного выпуска (дополнительного выпуска) в условиях Программы не определяется.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Дата начала и дата окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока размещения Биржевых облигаций в Программе не определяется.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения ценных бумаг: **открытая подписка.**

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций Программой не определяется.

8.3.2.1. Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения, Программой не установлены.

8.3.2.2. Наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Указанные сведения Программой не определяются. Неприменимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.2.3. Лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Указанные сведения Программой не определяются.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа):

Неприменимо. Эмитент не является акционерным обществом, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО Московская Биржа**

Место нахождения: **Российская Федерация, г. Москва**

Номер лицензии биржи: **077-001**

Дата выдачи: **29.08.2013**

Срок действия: **бессрочная**

Лицензирующий орган: **ФСФР России**

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа 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.

8.3.2.6. 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 и сбора таких предварительных заявок.

Указанные сведения Программой не определяются.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Указанные сведения Программой не определяются.

8.3.2.8. 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 применимо. Размещение Биржевых облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "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, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Не применимо. Эмитент не относится к хозяйственным обществам, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное

фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа. **Не применимо.**

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцем в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

На основании подпунктов «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения на их осуществление (исполнение) Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций в условиях Программы не определяются.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Программой не определяется. Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, в условиях Программы не определяются.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

На дату утверждения Проспекта Эмитент раскрывает информацию в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». У Эмитента существует обязанность по раскрытию информации в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Для раскрытия информации Эмитент использует Страницу в сети Интернет по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37307>.

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, Решением о выпуске, 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.

8.5. 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 об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

Отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не приводится в связи с тем, что по Биржевым облигациям предоставление обеспечения Программой не предусмотрено.