

Утвержден решением

Совета директоров ООО «ДельтаЛизинг»,  
(орган управления эмитента, утвердивший проспект  
ценных бумаг)

Регистрационный номер программы биржевых  
облигаций  
**4-00154-L-001P-02E**

принятым «05» \_\_\_\_\_ июня 20 25 г.,  
протокол от «05» \_\_\_\_\_ июня 20 25 г.

**ПАО Московская Биржа**  
(наименование регистрирующей  
организации)

№ 73 \_\_\_\_\_

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»*

*биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые*

*Максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте*

*Максимальный срок погашения биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций серии 001P*

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 «ДельтаЛизинг»*

*М.В. Гончарук*

# Оглавление

<b>ОГЛАВЛЕНИЕ</b> .....	<b>2</b>
<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	<b>5</b>
<b>РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)</b> .....	<b>7</b>
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	7
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
1.3. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА .....	10
1.4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	11
1.5. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	12
1.6. ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ .....	12
1.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА .....	13
1.8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	17
<b>РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА</b> .....	<b>18</b>
2.1. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	18
2.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭМИТЕНТА .....	18
2.2.1. <i>Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании консолидированной финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг</i> .....	19
2.2.2. <i>Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитентов, не составляющих консолидированную финансовую отчетность</i> .....	20
2.2.3. <i>Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями</i> .....	20
2.2.4. <i>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)</i> .....	20
2.2.5. <i>Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 настоящего пункта</i> .....	22
2.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ ЭМИТЕНТА .....	24
2.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ ЭМИТЕНТА .....	25
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА .....	26
2.5.1. <i>Сведения об основных кредиторах эмитента</i> .....	26
2.5.2. <i>Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения</i> .....	32
2.5.3. <i>Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента</i> .....	41
2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ .....	41
2.7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА .....	47
2.8. СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	48
2.8.1. <i>Отраслевые риски</i> .....	49
2.8.2. <i>Страновые и региональные риски</i> .....	52
2.8.3. <i>Финансовые риски</i> .....	54
2.8.4. <i>Правовые риски</i> .....	58
2.8.5. <i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i> .....	60
2.8.6. <i>Стратегический риск</i> .....	62
2.8.7. <i>Риски, связанные с деятельностью эмитента</i> .....	62
2.8.8. <i>Риски кредитных организаций</i> .....	64
2.8.9. <i>Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента</i> .....	65
2.8.10. <i>Иные риски, которые являются существенными для эмитента</i> .....	65
<b>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</b> .....	<b>66</b>
3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА .....	66

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.....	66
3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	68
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ОТВЕТСТВЕННЫХ В ЭМИТЕНТЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА .....	73
3.5. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РАБОТНИКАМИ ЭМИТЕНТА И РАБОТНИКАМИ ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА.....	74
<b>РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>75</b>
4.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА.....	75
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.....	75
4.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ").....	77
<b>РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ .....</b>	<b>78</b>
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	78
5.2. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ ЭМИТЕНТА.....	78
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ ОБЩЕСТВАМИ.....	79
5.4. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	79
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ.....	79
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	79
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	79
5.7. СВЕДЕНИЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ .....	80
5.8. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА.....	80
5.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ЭМИТЕНТА .....	80
5.10. Иная информация об эмитенте .....	82
<b>РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>83</b>
6.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ) .....	83
6.2. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	83
<b>РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ .....</b>	<b>86</b>
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг .....	86
7.2. УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ .....	86
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска.....	86
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска .....	86
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций.....	86
7.4.2. Права владельца привилегированных акций .....	87
7.4.3. Права владельца облигаций.....	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 .....	88
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций.....	88
7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении.....	88
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.....	97
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.....	97
7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям.....	97
7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа .....	97
7.6. СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ .....	97
7.7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА.....	105
7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	105
7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся следующие сведения и условия.....	105
7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия .....	106
7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	106
7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	106
7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия ..	106
7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся следующие сведения и условия.....	107
7.8. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ .....	107
7.8(1). СВЕДЕНИЯ О КОМПЕТЕНЦИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ .....	107
7.9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКИХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ .....	107
7.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....	107

## **РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.....111**

8.1. КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	111
8.2. СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	111
8.3. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ .....	111
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг .....	111
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг .....	111
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	118
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг.....	118
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг .....	118
8.4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ЭМИТЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ О ВЫПУСКЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ВЫПУСКЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ .....	118
8.5. СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, СОДЕРЖАЩЕМ ФАКТИЧЕСКИЕ ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	119
8.6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....	119

## **РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....120**

## Термины и определения

Эмитент, Общество, Компания	Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», ООО «ДельтаЛизинг»
Программа, Программа биржевых облигаций	Программа биржевых облигаций серии 001P
Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске биржевых облигаций	решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы
Условия размещения биржевых облигаций, Условия размещения	документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска) в рамках Программы.
Биржевые облигации (Биржевая облигация)	биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы
Дополнительный выпуск	совокупность биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же выпуска
Выпуск биржевых облигаций, Выпуск	отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Группа, Группа Эмитента	означает Эмитента совместно с его дочерними и подконтрольными ему организациями, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
Правила торгов Биржи	Правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»
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 <a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035</a>
Биржа	<p>Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа</p> <p>Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва</p> <p>Номер лицензии биржи: 077-001</p> <p>Дата выдачи: 29.08.2013</p> <p>Срок действия: бессрочная</p> <p>Лицензирующий орган: ФСФР России</p> <p>ОГРН 1027739387411</p>
НРД	<p>Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД</p> <p>Место нахождения: Российская Федерация, город Москва</p>

	<p>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Лицензирующий орган: ФСФР России В случае прекращения деятельности 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.</p>
<p>Закон о РЦБ, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»</p>	<p>Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»</p>

# Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

## 1.1. Общие положения

Сведения об 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:

*Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», которая указана в пункте 6.1. Проспекта, и отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее также - МСФО) определяется как Группа.*

*В настоящем Проспекте приводятся ссылки на консолидированную финансовую отчетность Эмитента за 2022-2023 и 2024 годы подготовленную в соответствии с МСФО с приложением аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.*

*В настоящем Проспекте приводятся ссылки на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента за 2022, 2023 и 2024 годы с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3 месяцев отчетного года (за 3 месяца 2025 года), в отношении которой аудит не проводился.*

*Консолидированная финансовая отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг 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 № 39-ФЗ от 22.04.1996 «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 на русском языке:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»</i>
Полное фирменное наименование на английском языке:	<i>DeltaLeasing Limited Liability Company</i>
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	<i>ООО «ДельтаЛизинг»</i>
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	<i>DeltaLeasing LLC</i>
Место нахождения:	<i>Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток</i>
Адрес эмитента:	<i>690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2</i>

Сведения о способе и дате создания эмитента: *Эмитент создан путем реорганизации в форме преобразования из Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг», зарегистрированного 24.12.1999 Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1022501275323, на основании решения единственного акционера Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» от 31.05.2011.*

Данные о первичной государственной регистрации:

Номер государственной регистрации: *1112536016801*

Дата государственной регистрации: *30.09.2011*

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию:

*Инспекция Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г. Владивостока*

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования эмитента, а также о реорганизации эмитента:

1) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью «Сименс Финанс»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *ООО «Сименс Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance ООО*

Дата введения наименования: *30 сентября 2011 года*

Дата изменения наименования: *06 июня 2018 года*

Основание для изменения наименования: *Решение единственного участника Эмитента №65 от 15 мая 2018 года об изменении наименования и принятии новой редакции Устава Общества. Основание для изменения наименования: Решение единственного участника Эмитента №65 от 15 мая 2018 года об изменении наименования с ООО «Сименс Финанс» на ООО ЛК «Сименс Финанс» и принятии новой редакции Устава Общества.*

2) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания «Сименс Финанс»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance and Leasing Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *ООО ЛК «Сименс Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance and Leasing ООО*

Дата введения наименования: *06 июня 2018 года*

Дата изменения наименования: *18 октября 2022 года*

Основание для изменения наименования: *Решение единственного участника Эмитента №132 от 10 октября 2022 года об изменении наименования с ООО ЛК «Сименс Финанс» на ООО «ДельтаЛизинг» и принятии новой редакции Устава Общества.*

Действующие наименования:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ДельтаЛизинг»*

Наименование на английском языке: *DeltaLeasing Limited Liability Company*

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

Дата введения: *18.10.2022*

Случаев реорганизации Эмитента не было.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента:	<i>1112536016801</i>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:	<i>2536247123</i>

*Уставный капитал Эмитента составляет 84 617 400 (Восемьдесят четыре миллиона шестьсот семнадцать тысяч четыреста) рублей 00 копеек.*

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента:

*Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг. Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансовой аренды (лизинга) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями на территории Российской Федерации.*

*Общее число организаций, составляющих Группу Эмитента – 2 (Две) компании. Поскольку доля активов дочерней организации ООО «Дельта Бизнес» составляет менее 0,1% активов Группы, в настоящем пункте приводится информация в отношении Эмитента.*

*Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является предоставление различных видов оборудования, транспорта и спецтехники в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (64.91 деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)).*

*Приоритетное значение для Эмитента имеет лизинг индустриального оборудования: финансирование машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования, оборудования для пищевой промышленности, полиграфии, упаковочного и энергетического оборудования.*

*Бизнес Эмитента широко диверсифицирован с точки зрения географического охвата территории Российской Федерации и представлен в большинстве регионов за счет наличия 23 представительств в крупных федеральных центрах, головная организация расположена в г. Владивосток.*

Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций. *Общее число организаций, составляющих Группу Эмитента – 2 (Две) компании. Дочерняя организация, входящая в Группу, осуществляет деятельность страхового агента. Личным законом Эмитента и его дочерней компании является законодательство Российской Федерации.*

*Основная доля доходов Группы приходится на головную организацию Группы – Эмитента. Доля активов дочерней компании в активах Группы составляет менее 0,1%.*

Состав Группы Эмитента на дату утверждения Проспекта:

№	Наименование организации	Личный закон организации	Доля участия Эмитента:
---	--------------------------	--------------------------	------------------------

		(право страны, где эта организация учреждена)	
1	ООО «ДельтаЛизинг»	Российское право	-
2	ООО «Дельта Бизнес»	Российское право	Доля прямого участия 99,9%

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 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 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.

*Эмитент и подконтрольная ему организация не осуществляют вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

*Федеральными законами не установлены ограничения на участие определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов, в уставном капитале Эмитента и подконтрольных ему организаций (совершение сделок с долями, составляющими уставный капитал Эмитента).*

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом: *не применимо. Проспект не является проспектом акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

*Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.*

### **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, предусмотренные Программой.*

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.*

*Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций), для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой:

*Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске ценных бумаг.*

*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 биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2. Программы).*

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

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.*

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

*Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): *не применимо, ценные бумаги не являются конвертируемыми.*

Способ обеспечения исполнения обязательств; полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям (для облигаций с обеспечением): *не применимо, 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): *не применимо.*

**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**

*Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим в настоящем пункте указываются сведения об условиях размещения ценных бумаг, предусмотренные Программой.*

Количество ценных бумаг:

*Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.*

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): *сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.*

Цена размещения или порядок ее определения:

*Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.*

*Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций/Дополнительного выпуска.*

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».*

## **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 ценных бумаг составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.*

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций

*Указанная идентификация Программы не установлена.*

*Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

## **1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг**

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций), указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг.

***Информация не указывается, так как Проспект не регистрируется впоследствии.***

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции: ***не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.***

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса: ***не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется для приобретения Эмитентом публичного статуса.***

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство: ***Проспект составлен и регистрируется в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», о размещении ценных бумаг не более чем в течение 1 (Одного) года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.***

## **1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента**

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 (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

***Любые из описанных в данном Проспекте рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на бизнес Группы, финансовое состояние компаний Группы, результаты деятельности или перспективы. Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, финансовое положение Группы, и Эмитента в частности, или которые могут привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента, обусловлены, в большей степени, совокупными рисками.***

***Подконтрольная организация, образующая с Эмитентом Группу, не имеет существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности.***

***Соответственно, риски, которым подвержена подконтрольная Эмитенту организация, не оказывает влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.***

***Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.***

***Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Группы и Эмитента, а также связанных с приобретением Биржевых облигаций, можно указать следующие (в порядке убывания вероятности их***

возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

**Отраслевые риски:**

Основой рыночного спроса в отрасли лизинга оборудования, транспорта и спецтехники являются факторы внутренних потребностей российских предприятий, предпринимателей и граждан в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, на внутреннем рынке.

Неблагоприятные изменения конъюнктуры в отрасли Эмитента могут быть вызваны воздействием различных рыночных, макроэкономических и регуляторных изменений, что создает факторы неопределенности, влияющие на достижение целей Эмитента.

Так как неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны воздействием не только описанных выше рыночных и экономических факторов в лизинговой отрасли, но и изменениями регулирования лизинговой отрасли и деятельности ее участников, это также влияет на достижение целей Эмитента.

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.

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.

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 Банка России. В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии.

В связи с геополитической ситуацией, продолжающимся кризисом в логистике, а также существенными нарушениями производственных цепочек в мировой экономике, реализуется риск дефицита поставок новых предметов лизинга. Сохранение дефицита может негативно отразиться на объемах вновь заключаемых лизинговых сделок.

**Финансовые риски:**

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков, включая риск изменения процентных ставок, инфляционный риск и кредитный риск.

Процентный риск — это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию Эмитента. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется за счет капитала Группы и долгового финансирования. 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.

По выданным кредитам банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий. При этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена. Возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

Риск, связанный с изменением процентных ставок, может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы Эмитента и может негативно повлиять на чистую прибыль Эмитента.

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Эмитентом по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

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

#### Инфляционный риск

Инфляционный рост прочих операционных затрат Эмитента может стать причиной снижения его показателей рентабельности. Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая в свою очередь влияет на стоимость привлекаемых Эмитентом денежных средств. Инфляционный рост стоимости привлекаемого Эмитентом фондирования может стать причиной снижения ее показателей рентабельности, что не повлияет на способность Эмитента обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам Эмитента.

При этом, рост инфляции и процентных ставок может привести к снижению инвестиционной привлекательности услуг лизинга, снижению объемов нового бизнеса и снижению платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента, что не может не сказаться на деятельности Эмитента вследствие падения спроса на услуги Эмитента.

Необходимо учитывать риск снижения величины дохода в реальном выражении по ценным бумагам Эмитента вследствие инфляции. Рост инфляции может оказать влияние на рост затрат на обслуживание долга, снижение темпов роста лизингового портфеля, операционного дохода и финансового результата Эмитента и Группы в целом.

#### Страновые и региональные риски

Эмитент и компания, входящая в Группу, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Группы, это риски, связанные с Российской Федерацией. Страновые и региональные риски, связанные с ситуацией в стране и регионах присутствия Эмитента, заключаются в том, что резкое изменение политической и экономической ситуации в Российской Федерации может привести к ухудшению положения всей национальной экономики и, тем самым, к ухудшению финансового положения всех субъектов предпринимательской деятельности, что может негативно сказаться в том числе и на способности Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать платежи по своим ценным бумагам и осуществлять свою операционную деятельность. Влияние странового риска прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны. Несмотря на отсутствие деятельности Эмитента на внешнем рынке, но в силу высокой степени интеграции Российской Федерации в

глобальную мировую экономику негативные события на политической арене могут также неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики.

Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность под влиянием санкционного давления, в том числе заморозка активов и блокировка денежных средств за пределами России. 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.

#### Политические риски

Внутренняя политическая обстановка в Российской Федерации стабильна. Не смотря на геополитическую напряженность и санкционное давление серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике не предвидится.

Эмитент рассматривает введение чрезвычайного положения и проведение крупномасштабных забастовок как вероятные события, но риск их наступления оценивает как низкий.

При этом указанные риски могут существенно ограничить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России, а также неблагоприятно отразиться на покупательской способности и платежеспособности клиентов Эмитента, что, в свою очередь, может привести к снижению темпов роста лизингового портфеля и рентабельности Эмитента.

#### Правовые риски

Правовыми рисками, связанными с деятельностью Эмитента, являются риски убытков в результате различного применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

В связи с тем, что правовые риски в целом оказывают влияние на отрасль хозяйственной деятельности Эмитента, это позволяет оценить их как приемлемые.

Основные риски (в случае их наличия), 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.

*Рост процентных ставок на финансовых рынках, усиление волатильности, ухудшение общего инвестиционного климата в России вследствие вводимых правительствами иностранных государств экономических санкций могут негативно сказаться на стоимости заимствования для Эмитента и/или сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России в целом и в основном находятся вне контроля Эмитента.*

*Эмитент своевременно осуществляет исполнение обязательств по Биржевым облигациям. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать обязательства по Биржевым облигациям в существенной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента, которое, по его мнению, является устойчивым. Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента, инвесторы должны самостоятельно принимать решение о таких инвестициях.*

*Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, поэтому этот перечень не является исчерпывающим и единственно возможным. При этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, опираясь не только на факторы, описанные в настоящем пункте.*

*Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту неизвестно на дату утверждения Проспекта, либо наступление рисков, которые в текущих условиях оценены как несущественные, могут также оказать влияние на долгосрочные операционные и финансовые показатели.*

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

## **1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

Фамилия, имя, отчество	<i>Гончарук Максим Владимирович</i>
Год рождения	<i>1975</i>
Сведения об основном месте работы	<i>ООО «ДельтаЛизинг»</i>
Занимаемая должность	<i>Генеральный директор</i>

## Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели эмитента, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении.

Эмитент вправе приводить показатели, характеризующие операционные 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 финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента).

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента

*Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде, составило:*

*В течение 2022 года было заключено 1,4 тыс. лизинговых сделок.*

*В 2023 году было заключено 5,0 тыс. лизинговых сделок, что в 3,6 раза выше показателей за аналогичный период предшествующего года. Возобновление бизнеса позволило компании по итогам 2023 года занять 11-е место в рэнкинге лизинговых компаний России по данным рейтингового агентства «Эксперт РА».*

*В 2024 году было заключено 4,6 тыс. лизинговых сделок, что в 1,08 раз ниже показателей за аналогичный период предшествующего года. По итогам 2024 года Эмитент занимает 13-е место в рэнкинге лизинговых компаний России по данным рейтингового агентства «Эксперт РА».*

*При этом операционным показателем, который, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризует финансово-хозяйственную деятельность Группы является также объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (без НДС), сведения о котором приводятся справочно в денежном выражении.*

*В 2022 году ввиду ограничений со стороны предыдущего собственника Компания практически не заключала лизинговые договоры и возобновила лизинговые выдачи только в 4 кв 2022 г., в результате – Объем нового бизнеса в 2022 году составил всего 15,39 млрд. руб., что на 80% меньше по отношению к аналогичному показателю предшествующего года. (справочно, объем нового бизнеса за 2021 г. составил 78,15 млрд. руб.).*

*В 2023 году объем нового бизнеса составил 56,18 млрд. руб., что на 265% выше аналогичного периода предшествующего года.*

*В 2024 году объем нового бизнеса составил 49,55 млрд. руб., что на 12% меньше аналогичного периода предшествующего года.*

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы:

- геополитический кризис и экономические санкции;
- значительный рост ключевой ставки и стоимости привлеченных ресурсов, волатильность ставок фондирования;
- сокращение спроса в целом по рынку лизинга, отложенный спрос в связи с жесткой денежно-кредитной политикой ЦБ РФ;
- замедление отдельных отраслей экономики, включая строительную отрасль и перенос сроков реализации инвестиционных и инфраструктурных проектов.

### 2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента.

**2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании консолидированной финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:**

*Все финансовые показатели рассчитываются по данным консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий отчетный период или на соответствующую отчетную дату.*

№ п / п	Наименование показателя	Методика расчета	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1.	Выручка, тыс. руб.	Показатель «Выручка» в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отсутствует*	0*	0*	0*
2.	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), тыс. руб.	Суммы строк: «Прибыль до налогообложения», «Процентные расходы, в т.ч.», «Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования» (как положительные значения) Указанные выше статьи финансовой отчетности относятся к Отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8 999 034	10 704 325	13 800 410
3.	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	Отношение показателя ЕБИТДА к выручке	_*	_*	_*
4.	Чистая прибыль (убыток) тыс. руб.	Строка «Чистая прибыль за период» либо «Чистая прибыль за год» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2 968 894	4 515 295	3 837 310
5.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Строка «Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств	28 990 582	(2 186 916)	1 952 992
6.	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств	(79 308)	(161 262)	(202 268)
7.	Свободный денежный поток, тыс. руб.	Сумма показателей «Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности» (п.5. настоящей таблицы), и «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)» (п.6. настоящей таблицы)	28 911 274	(2 348 178)	1 750 724
8.	Чистый долг, тыс. руб.	Чистый долг рассчитывается на основании статей «Отчета о финансовом положении». Разность строки «Итого обязательства» и строк «Денежные средства и их эквивалентов» и «Средства банков» Отчета о финансовом положении	32 156 578	46 454 736	56 547 799
9.	Отношение чистого долга к ЕБИТДА за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга (п.8. настоящей таблицы) к ЕБИТДА за последние 12 месяцев (п.2. настоящей таблицы)	3,6	4,3	4,1
10.	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение показателя «Чистая прибыль(убыток)» (п.4. настоящей таблицы) к среднегодовому размеру показателя «Итого	12,6	13,1	14,4

		собственный капитал» Отчета о финансовом положении, умноженное на 100.			
--	--	--	--	--	--

*\*Выручка Группы отсутствует, основная деятельность Группы представлена финансовыми услугами. Основным доходом Группы являются процентные доходы и прочие непроцентные доходы, а не выручка.*

**2.2.2. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитентов, не составляющих консолидированную финансовую отчетность.**

*Не применимо, Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.*

**2.2.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями.**

*Не применимо, Эмитент не является кредитной организацией.*

**2.2.4. 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).**

*Так как основной деятельностью Группы является предоставление услуг финансового лизинга, в настоящем пункте приведены финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Группы.*

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Сумма строк «Чистый процентный доход» и «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2022-2023 гг.; Сумма строк «Всего чистый процентный и прочий доход от финансового лизинга» и «Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 г.	7 068 885	8 569 684	8 588 604
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение строки «Чистый процентный доход» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2022-2023 гг. либо строки «Всего чистый процентный и прочий доход от финансового лизинга» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 г. к среднегодовому значению строки «Итого	13,3	12,7	13,1

		чистые инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва» Примечание 7 к Консолидированной финансовой отчетности			
3.	Чистые операционные доходы, тыс. руб.	Сумма строк «Чистый процентный доход», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Переменный доход по лизингу», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности», «Доход за оказание услуг агента по страхованию», «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи», «Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2022-2023 гг. ; Сумма строк строки «Всего чистый процентный и прочий доход от финансового лизинга», «Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Переменный доход по лизингу», Прочие доходы (расходы), не относящиеся к лизинговой деятельности», «Доход за оказание услуг агента по страхованию», «Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования», «Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования», «Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2024 г.	8 260 741	7 546 511	7 966 447
4.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение суммы строк «Расходы на персонал», «Прочие операционные расходы», «Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования» (для расчета берутся как положительные значения) Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к показателю «Чистых операционных доходов» (п.3. настоящей таблицы), умноженное на 100	30,7	35,3	41,0

5.	Рентабельность активов (ROA), %	Отношение строки «Чистая прибыль за год» либо «Чистая прибыль за период» из Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к среднегодовому значению строки «Итого активы» из Отчета о финансовом положении, умноженное на 100	3,4	5,7	4,5
6.	Доля капитала, %	Отношение строки «Итого собственный капитал» к строке «Итого активы» из Отчета о финансовом положении, умноженное на 100	52,1	36,2	26,4

**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. Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

*Выручка Группы отсутствует как у компании, предоставляющей финансовые услуги. Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА) Группы за 2022 год составила 8 999 034 тыс. руб., однако в 2023 году данный показатель вырос на 19% по сравнению с прошлым годом и составил 10 704 325 тыс. руб. Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА) Группы в 2024 году выросла на 29% по сравнению с прошлым годом и составила 13 800 410 тыс. руб. Рост показателя в анализируемом периоде говорит о высокой прибыли в денежном выражении от основного вида деятельности Группы эмитента.*

*Показатель Рентабельность по ЕБИТДА не может быть определен в связи с отсутствием у Группы выручки. Показатели «Выручка», «ЕБИТДА» и «Рентабельность по ЕБИТДА» не характеризуют финансовые результаты деятельности Группы Эмитента и раскрыты исключительно для соблюдения требований проспекта.*

*Чистая прибыль Группы в 2022 году составила 2 968 894 тыс. руб. В 2023 году чистая прибыль Группы увеличилась на 52% по сравнению с показателем предыдущего года, в основном в результате роста лизингового портфеля (остаток чистых инвестиций в лизинг), увеличения процентных доходов, удержания качества лизингового портфеля и эффективного управления расходами. Чистая прибыль Группы в 2024 году составила 3 837 310 тыс. руб., что на 15% ниже показателя предыдущего года.*

*Показатель Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, демонстрирует разнонаправленную динамику за рассматриваемые периоды. Данный показатель не является наглядным для лизинговых компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга.*

*Капитальные затраты имеют выраженную динамику на увеличение на протяжении всего рассматриваемого периода и при этом составляют менее 1% от активов Группы. Группа приобретает активы по мере необходимости: в 2022 году на приобретение основных средств и нематериальных активов потрачено 79 308 тыс. руб., в 2023 году - 161 262 тыс. руб., что почти в 2 раза больше, чем в предыдущем году. В 2024 году на приобретение основных средств и нематериальных активов потрачено 202 268 тыс. руб., что почти на 25% больше, чем в предыдущем году. Капитальные затраты Группы не являются показателем, характеризующим финансовые результаты Группы.*

*Показатель Свободный денежный поток, полученные от операционной деятельности демонстрирует разнонаправленную динамику за рассматриваемые периоды. Данный показатель не является наглядным для лизинговых компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга.*

*В 2022 году чистый долг составил 32 156 578 тыс. руб., в 2023 году вырос на 44% по сравнению с 2022 годом в результате роста объема новых сделок и увеличения размещения чистых инвестиций в лизинг. В 2024 году чистый долг вырос на 22% по сравнению с предыдущим периодом и составил 56 547 799 тыс. руб. в связи с нормализацией капитала до рыночных показателей. Доля капитала упала с 36,2% в 2023 году до 26,4% в 2024 году. Группа является активным заемщиком на рынке банковского кредитования и привлекает фондирование для роста бизнеса. Вслед за привлечением финансирования растет и прибыль Группы.*

*Отношение чистого долга к EBITDA не является показателем, характеризующим финансовые результаты Группы, однако в 2022 году показатель составил 3,6, в 2023 году по сравнению с 2022 годом – рост на 0,7 пп. В 2024 году по сравнению с 2023 годом наблюдается снижение на 0,2 пп.*

*Рентабельность капитала (ROE) в 2022 году составила 12,6%, в 2023 году произошел рост показателя на 0,5 пп. с 12,6% до 13,1%. Рентабельность капитала (ROE) в 2024 году выросла на 1,3 пп. по сравнению с показателем предыдущего года, что свидетельствует о высокой эффективности операционной деятельности.*

*Рентабельность активов (ROA) в 2022 году составила 3,4%, и выросла в 2023 году на 2,3 пп. по сравнению с предыдущим годом, достигнув 5,7%. Повышение показателей Рентабельности капитала (ROE) и активов (ROA) в 2023 году по сравнению с предыдущим годом, говорят об эффективном использовании Группой имеющихся в ее распоряжении ресурсов и способности Группы генерировать чистую прибыль. Рентабельность активов (ROA) в 2024 году снизилась на 1,2 пп. по сравнению с предыдущим годом и составила 4,5%. Изменение показателя связано с более существенным восстановлением резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу в 2023 году.*

*В 2022 году чистые процентные доходы составили 7 068 885 тыс. руб., что на 11% меньше, чем в предыдущем году. При этом, на 11% вырос показатель Чистые операционные доходы и составил 8 260 741 тыс. руб. Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) напротив вырос: в 2022 году по сравнению с предыдущим годом на 2 пп. и достиг уровня 30,7%\*\*.*

*Чистая процентная маржа (NIM) за 2022 год составила 13,3%, по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 0,7 пп\*\*. Чистая процентная маржа (NIM) в 2024 году увеличилась на 0,4 пп. относительно уровня 2023 года и составила 13,1%.*

*Негативная динамика финансовых показателей в 2022 году вызвана приостановкой одобрения новых сделок с марта 2022 года предыдущим собственником по причине наложения санкций на Россию. После смены собственника Эмитент возобновил одобрение новых сделок с октября 2022 года, что позволило по итогам 2023 года достичь положительной динамики относительно 2022 года.*

*В течение 2023 года наблюдался рост нового бизнеса и лизингового портфеля Эмитента, что привело к получению большего размера показателя Чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки в сумме 8 569 684 тыс. руб. Прирост показателя по сравнению с 2022 годом составил 21%. В то же время Чистые операционные доходы за 2023 год составили 7 546 511 тыс. руб. В 2024 году новый бизнес остался примерно на уровне 2023 г. при этом наблюдался рост лизингового портфеля Эмитента, что привело к сохранению размера Чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки в сумме 8 588 604 тыс. руб., что выше показателя предыдущего года на 0,2%. Чистые операционные доходы в 2024 г. выросли на 6% по сравнению с 2023 годом, достигнув показателя 7 966 447 тыс. руб. При этом Чистая процентная маржа (NIM) в 2023 году снизилась по сравнению с 2022 годом на 0,6% и составила 12,7%, а Чистая процентная маржа (NIM) в 2024 году увеличилась на 0,4 пп. относительно уровня 2023 года и составила 13,1%. Коэффициент затрат к доходу (CIR) в 2023 году по сравнению с предыдущим годом вырос на 4,6 пп. В 2024 году рост показателя продолжился и достиг уровня 41,0%.*

*Новый собственник в 4 квартале 2022 года провел существенную докапитализацию Эмитента (доля капитала составила 52,1% в 2022 году) с целью поддержания в кризисное время. Рентабельность капитала (ROE) в 2024 году выросла на 1,3 пп. по сравнению с показателем предыдущего года, что свидетельствует о высокой эффективности операционной деятельности. Планомерное снижение показателя доли капитала в 2023 и 2024 годах до 36,2% и 26,4% соответственно, связано с проводимой собственником Эмитента*

*политикой по нормализации капитала до рыночного уровня на лизинговом рынке, что будет способствовать дальнейшему росту ROE.*

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

*В 2022 году геополитическая напряженность значительно обострилась, что привело к существенному резкому росту валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года, повышению ключевой ставки Банка России, росту цен на нефть и газ, и к снижению объемов торгов российского фондового рынка. В целом на финансовых и товарных рынках наблюдалась повышенная волатильность. Были введены санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. В 2022 году ввиду ограничений со стороны предыдущего собственника Эмитент практически не заключал лизинговые договоры и возобновил лизинговые выдачи только в 4 кв 2022, в результате – за период с 01.07.2022 по 31.12.2022 объем чистых инвестиций в лизинг (далее - ЧИЛ) снизился на 19% до 56,3 млрд руб.*

*В 2023 году геополитическая напряженность оставалась крайне нестабильной, продолжали вводиться санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также ожидалось дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом. Для стабилизации инфляционных процессов Банк России с июля 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5 до 16%. Смена собственника и ребрендинг не оказали существенного влияния на бизнес-процессы Эмитента - компания сохранила целостность команды и операционной модели. Возобновление бизнеса позволило Эмитенту по итогам 2023 года укрепить свои позиции в сегменте лизинга промышленного оборудования, увеличить объемы бизнеса и продолжить развитие с фокусом на индустриальный сегмент.*

*В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.*

*В 2024 году показатели российской экономики оставались стабильными. По оценке Минэкономразвития рост ВВП за этот период составил 4,1% (3,6% за 2023 год). В целях ограничения инфляционных рисков в июле 2024 года Банк России повысил ключевую ставку с 16,0% до 18,0%, в сентябре до 19%, в октябре до 21%. В первом полугодии 2024 года США ввели блокирующие санкции против Московской биржи, ограничившие биржевую торговлю валютой. Банк России принял решение об установлении курса доллара США и евро на основе информации о внебиржевых сделках между банками.*

*\*\*Для анализа динамики показателей 2022 г. справочно ниже приведены показатели за 2021 г.:*

- Чистые процентные доходы за 2021 г. составили 7 956 860 тыс. руб.,*
- Чистые операционные доходы за 2021 г. составили 7 469 629 тыс. руб.,*
- Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) в 2021 г. составил 28,7%,*
- Чистая процентная маржа (NIM) в 2021 г. составляет 12,6%.*

### **2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента**

Сведения об основных поставщиках 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, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению

эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

***Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о поставщиках Группы.***

***Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу Эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.***

***Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу Эмитента:***

***На 31.12.2024 – 0%***

***На 31.12.2023 – 0%***

***На 31.12.2022 – 0%***

***Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков:***

***На 31.12.2024 – 100%***

***На 31.12.2023 – 100%***

***На 31.12.2022 – 100%***

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: ***10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ и услуг) Группы, осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.***

По каждому из основных поставщиков эмитента указываются следующие сведения:

***Поставщики, соответствующие количественному критерию и имеющие для Эмитента существенное значение в 2022, 2023 и 2024 годах отсутствовали, в связи с чем информация не раскрывается.***

Сведения об иных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение:

***Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имели за указанные периоды для Эмитента (Группы) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств также отсутствуют.***

## **2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента**

Сведения 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, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для группы эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению группы эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

***Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых дебиторах Группы.***

***Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.***

***Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу Эмитента:***

***На 31.12.2024 – 0%***

***На 31.12.2023 – 0%***

***На 31.12.2022 – 0%***

***Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:***

***На 31.12.2024 – 100%***

***На 31.12.2023 – 100%***

***На 31.12.2022 – 100%***

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: **10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

По каждому из основных дебиторов эмитента указываются следующие сведения:

**Дебиторы, соответствующие количественному критерию и имеющие для Эмитента существенное значение в 2022, 2023 и 2024 годах отсутствовали.**

**Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имели за указанные периоды для него (Группы) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.**

## **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, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

**Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых кредиторах Группы.**

**Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.**

**Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу Эмитента:**

**На 31.12.2024 – 0%**

**На 31.12.2023 – 0%**

**На 31.12.2022 – 0%**

**Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:**

**На 31.12.2024 – 100%**

**На 31.12.2023 – 100%**

**На 31.12.2022 – 100%**

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: **10 процентов от суммы кредиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода:

**по состоянию на 31.12.2022:**

Полное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сокращенное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: **25 213 717 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **72,7%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **Задолженность не является просроченной;**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **Кредитное соглашение № 2934/КИБ-РКЛ/22 от 29.11.2022**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения Кредитного соглашения № 2934/КИБ-РКЛ/22 – 28.11.2025 г.;**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.**

**по состоянию на 31.12.2023:**

1) Полное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: *18 373 155 тыс. руб.;*

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: *33,3%*

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: *Задолженность не является просроченной;*

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0072/23 от 06.03.2023, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0605/23 от 23.08.2023*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *является действующим, плановая дата прекращения Кредитного договора № 0072/23– 06.03.2028 г., дата прекращения Кредитного договора № 0605/23– 23.08.2028 г*

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: *Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.*

2) Полное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сумма кредиторской задолженности: **12 030 037 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **21,8%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **Задолженность не является просроченной;**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **Соглашение № 1295 о порядке и условиях кредитования от 12.05.2023;**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения– 31.12.2029 г.;**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.**

3) Полное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сокращенное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Место нахождения: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сумма кредиторской задолженности: **10 842 605 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **19,68%**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **Задолженность не является просроченной;**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **Кредитное соглашение № 2934/КИБ-РКЛ/22 от 29.11.2022**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора

(договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения Кредитного соглашения № 2934/КИБ-РКЛ/22 – 28.11.2025 г.;**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.**

**по состоянию на 31.12.2024:**

1) Полное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сокращенное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Место нахождения: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Сумма кредиторской задолженности: **15 430 386 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **25,39%;**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **Задолженность не является просроченной;**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **Соглашение № 1295 о порядке и условиях кредитования от 12.05.2023;**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения – 31.07.2031 (пролонгирован в июне 2024 г.);**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.**

2) Полное фирменное наименование: **Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Сокращенное фирменное наименование: Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Место нахождения: Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Сумма кредиторской задолженности: 14 189 024 тыс. руб.;*

*Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: 23,35%;*

*Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Задолженность не является просроченной;*

*Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0072/23 от 06.03.2023, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0605/23 от 23.08.2023, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №0193/24 от 07.05.2024;*

*Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): является действующими, плановая дата прекращения Кредитного договора № 0072/23 – 06.03.2028 г., дата прекращения Кредитного договора № 0605/23 – 23.08.2028 г., дата прекращения Кредитного договора №0193/24 - 07.05.2030;*

*Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.*

3) *Полное фирменное наименование: Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

*Сокращенное фирменное наименование: Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: **5 568 251 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **9,16%;**

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: **Задолженность не является просроченной;**

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 100-0012-24-3-37 от 24.04.2024, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 100-0013-24-3-37 от 24.04.2024**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения Кредитного договора № 100-0012-24-3-37 – 30.08.2030 г. плановая дата прекращения Кредитного договора № 100-0013-24-3-37 – 30.08.2030;**

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: **Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента.**

*За период 2022, 2023 и 2024 гг. иные кредиторы, имеющие существенное значение для Группы в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствовали.*

## **2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

**Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация по настоящему пункту указывается в отношении Группы.**

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента:

Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, млрд. руб.	0	0	0
в форме залога, млрд. руб.	0	0	0
в форме поручительства, млрд. руб.	0	0	0

Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
в форме независимой гарантии, млрд. руб.	0	0	0

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в нее:

Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, лицам, не входящим в нее, млрд. руб.	61,4	74,3	58,1
в форме залога, млрд. руб.	61,4	74,3	58,1
в форме поручительства, млрд. руб.	0	0	0
в форме независимой гарантии, млрд. руб.	0	0	0

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: **10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу Эмитента, лицам, не входящим в Группу Эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение, за 2022 год:

**1) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному соглашению № 2934/КИБ-РКЛ/22 от «29» ноября 2022 г. со сроком действия до 28.11.2024 г. в виде Договора залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года с**

**Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».**

Размер предоставленного обеспечения: **61 399 220 тыс. руб. (на 31.12.2022)**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Кредитному соглашению.**

Содержание обеспеченного обязательства:

- **возврат полученных Эмитентом денежных средств по кредитному соглашению и уплата процентов в рамках кредитного соглашения, уплата предусмотренных кредитным соглашением комиссий,**
- **уплата неустоек (штрафов, пени) за просрочку исполнения обязательств по кредитному соглашению,**
- **возмещение кредитору расходов и потерь, которые он может понести в связи с исполнением своих обязательств по кредитному соглашению и подлежащих возмещению в соответствии с условиями кредитного соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному соглашению (если они признаны обоснованными),**
- **возврат полученных заемщиком денежных средств и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в полном объеме в случае недействительности кредитного соглашения или признания кредитного соглашения незаключенным,**
- **уплата компенсации за любые убытки или ущерб, которые могут причитаться к уплате в соответствии с кредитным соглашением;**

*- оплата любых обоснованных затрат и расходов, понесенных кредитором при принудительном исполнении или защите своих прав по кредитному соглашению;*

Размер обеспеченного обязательства: **25 213 717 тыс. руб.;**

Срок исполнения обязательства: **до 28.11.2025 г.;**

Способ обеспечения: **залог имущественных прав;**

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 61 352 919 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 46 301 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав требований по договору залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.**

Срок, на который обеспечение предоставлено: **до момента полного исполнения обязательств;**

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.**

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение, за 2023 год:

**1) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному соглашению № 2934/КИБ-РКЛ/22 от «29» ноября 2022 г. со сроком действия до 28.11.2024 г. в виде Договора залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года с**

**Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Размер предоставленного обеспечения: **29 055 900 тыс. руб. (на 31.12.2023);**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательства Эмитента по Кредитному соглашению**

Содержание обеспеченного обязательства:

**- возврат полученных Эмитентом денежных средств по кредитному соглашению и уплата процентов в рамках кредитного соглашения, уплата предусмотренных кредитным соглашением комиссий,**

- *уплата неустоек (штрафов, пени) за просрочку исполнения обязательств по кредитному соглашению,*
- *возмещение кредитору расходов и потерь, которые он может понести в связи с исполнением своих обязательств по кредитному соглашению и подлежащих возмещению в соответствии с условиями кредитного соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному соглашению (если они признаны обоснованными),*
- *возврат полученных заемщиком денежных средств и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в полном объеме в случае недействительности кредитного соглашения или признания кредитного соглашения незаключенным,*
- *уплата компенсации за любые убытки или ущерб, которые могут причитаться к уплате в соответствии с кредитным соглашением;*
- *оплата любых обоснованных затрат и расходов, понесенных кредитором при принудительном исполнении или защите своих прав по кредитному соглашению.*

Размер обеспеченного обязательства: *10 842 605 тыс. руб.;*

Срок исполнения обязательства: *до 28.11.2025 г.;*

Способ обеспечения: *залог имущественных прав;*

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 29 003 041 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 52 859 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав требований по договору залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.*

Срок, на который обеспечение предоставлено: *до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;*

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.*

*2) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0072/23 от «06» марта 2023 г. со сроком действия до 06.03.2028 г. и Кредитному договору № 0605/23 от «23» августа 2023 г. со сроком действия до 23.08.2028 г. в виде Договора залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года и Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года с*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

Размер предоставленного обеспечения: *23 930 197 тыс. руб. (на 31.12.2023)*

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): *должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с*

*правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;*

*Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: не применимо.*

*Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Кредитному договору.***

*Содержание обеспеченного обязательства:*

*- **своевременное и полное исполнение обязательств, в том числе уплата комиссий, штрафных неустоек;***

*– **возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения и/или неисполнением обязательства, в том числе возмещение имущественных потерь;***

*– **уплата процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами;***

*– **возмещение судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на Предмет залога, а также иных расходов, прямо или косвенно относящихся к Предмету залога;***

*– **исполнение всех неисполненных обязательств при расторжении договора;***

*– **исполнение требования о возврате полученного основного обязательства в случае признания договора недействительным/незаключенным и уплату процентов на сумму задолженности за период пользования денежными средствами;***

*– **уплата суммы задолженности по договору в случае признания недействительными действий Должника по погашению задолженности или исполнению обязательств по договору;***

*– **возмещение иных расходов по договору.***

*Размер обеспеченного обязательства: **18 373 155 тыс. руб.;***

*Срок исполнения обязательства: **до 23.08.2028;***

*Способ обеспечения: **залог имущественных прав;***

*Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 23 930 197 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по договорам залога прав Договора залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года и Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.***

*Срок, на который обеспечение предоставлено: **до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;***

*Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.***

*3) **Обеспечение обязательств Эмитента по Соглашению № 1295 о порядке и условиях кредитования от «12» мая 2023 г. со сроком действия до 31.12.2029 г. в виде Договора залога имущественных прав № 1295/32 от «12» мая 2023 года с***

***Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

Размер предоставленного обеспечения: **19 438 908 тыс. руб. (на 31.12.2023)**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Соглашению о порядке и условиях кредитования**

Содержание обеспеченного обязательства:

- **надлежащее исполнение всех текущих и будущих обязательств по договору, связанных с предоставлением Кредитов, включая выплату;**
- **Кредитов, в том числе при досрочном востребовании Кредитов;**
- **процентов за пользование Кредитами, в том числе в измененном размере;**
- **неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.**

Размер обеспеченного обязательства: **12 030 037 тыс. руб.;**

Срок исполнения обязательства: **до 31.12.2029 г.;**

Способ обеспечения: **залог имущественных прав;**

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 19 187 932 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 250 979 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по договору Договора залога имущественных прав № 1295/32 от «12» мая 2023 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему, и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.**

Срок, на который обеспечение предоставлено: **до момента полного исполнения обязательств;**

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономическом сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.**

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение за 2024 год:

**1) Обеспечение обязательств Эмитента по Соглашению № 1295 о порядке и условиях кредитования от «12» мая 2023 г. со сроком действия до 31.07.2031 г. в виде Договора залога имущественных прав № 1295/32 от «12» мая 2023 года с**

**Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Размер предоставленного обеспечения: *20 031 260 тыс. руб. (на 31.12.2024);*

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): *должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;*

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: *не применимо.*

Вид обеспеченного обязательства: *обязательства Эмитента по Кредитному соглашению*

Содержание обеспеченного обязательства:

- *надлежащее исполнение всех текущих и будущих обязательств по договору, связанных с предоставлением Кредитов, включая выплату;*
- *Кредитов, в том числе при досрочном востребовании Кредитов;*
- *процентов за пользование Кредитами, в том числе в измененном размере;*
- *неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.*

Размер обеспеченного обязательства: *15 430 386 тыс. руб.;*

Срок исполнения обязательства: *до 31.07.2031 г.;*

Способ обеспечения: *залог имущественных прав, залог имущественных прав по залоговому счёту;*

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 20 020 156 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 11 104 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав требований по договору залога прав (требований) № 1295/32 от «12» мая 2023 года, залогом банковского счёта по договору залога прав по банковскому счёту № 1295/31 от «12» мая 2023 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.*

Срок, на который обеспечение предоставлено: *до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;*

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономическим сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.*

*2) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0072/23 от «06» марта 2023 г. со сроком действия до 06.03.2028 г., Кредитному договору № 0605/23 от «23» августа 2023 г. со сроком действия до 23.08.2028 г. и Кредитному договору №0193/24 от «07» мая 2024 г. в виде Договора залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года, Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года и Договору залога прав № 019301/24 от «04» июня 2024 г. с*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

Размер предоставленного обеспечения: *18 583 395 тыс. руб. (на 31.12.2024);*

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): *должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;*

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: *не применимо.*

Вид обеспеченного обязательства: *обязательство Эмитента по Кредитному договору.*

Содержание обеспеченного обязательства:

*– своевременное и полное исполнение обязательств, в том числе уплата комиссий, штрафных неустоек;*

*– возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения и/или неисполнением обязательства, в том числе возмещение имущественных потерь;*

*– уплата процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами;*

*– возмещение судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на Предмет залога, а также иных расходов, прямо или косвенно относящихся к Предмету залога;*

*– исполнение всех неисполненных обязательств при расторжении договора;*

*– исполнение требования о возврате полученного основного обязательства в случае признания договора недействительным/незаключенным и уплату процентов на сумму задолженности за период пользования денежными средствами;*

*– уплата суммы задолженности по договору в случае признания недействительными действий Должника по погашению задолженности или исполнению обязательств по договору;*

*– возмещение иных расходов по договору.*

Размер обеспеченного обязательства: *14 189 024 тыс. руб.;*

Срок исполнения обязательства: *до 07.05.2030;*

Способ обеспечения: *залог имущественных прав;*

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 18 583 395 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по Договору залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года, Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года и Договору залога прав №019301/24 от «04» июня 2024 г. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.*

Срок, на который обеспечение предоставлено: *до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;*

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток;* у

*Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.*

*3) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному договору № 100-0012-24-3-37 от 24.04.2024 г. и Кредитному договору № 100-0013-24-3-37 от 24.04.2024. со сроком действия до 30.08.2030 г. в виде Договора залога Договора Залога № Т-1 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «28» мая 2024 года, Договора Залога № Т-2 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «07» июня 2024 года, Договора Залога № Т-3 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «19» июня 2024 года, Договора Залога № Т-4 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «27» июня 2024 года, Договора Залога № Т-5 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «02» июля 2024 года, Договора Залога № Т-6 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «11» июля 2024 года, Договора Залога № Т-7 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «16» сентября 2024 года с*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

*Размер предоставленного обеспечения: 7 367 103 тыс. руб. (на 31.12.2024);*

*Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;*

*Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: не применимо.*

*Вид обеспеченного обязательства: обязательство Эмитента по Кредитному договору.*

*Содержание обеспеченного обязательства:*

*- надлежащее исполнение всех обязательств по договору, связанных с предоставлением Кредитов, включая выплату:*

*- Основного долга, процентов, вознаграждения, комиссий, неустоек, а также возмещение расходов, связанных с обращением взыскания на Заложённые права и его реализацией, включая судебные издержки и расходы, связанные с получением отчета о рыночной стоимости Заложённых прав, оплатой вознаграждения организатору торгов, и иных убытков, причиненных Залогодержателю связанных с ненадлежащим выполнением договора, в том числе при досрочном востребовании Кредитов;*

*- процентов за пользование Кредитами, в том числе в измененном размере;*

*Размер обеспеченного обязательства: 5 568 251 тыс. руб.;*

*Срок исполнения обязательства: до 30.08.2030 г.;*

*Способ обеспечения: залог имущественных прав;*

*Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 7 367 103 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по Договору Залога № Т-1 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «28» мая 2024 года, Договору Залога № Т-2 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «07» июня 2024 года, Договору Залога № Т-3 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «19» июня 2024 года, Договору Залога № Т-4 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «27» июня 2024 года, Договору Залога № Т-5 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «02» июля 2024 года, Договору Залога № Т-6 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «11» июля 2024 года, Договору Залога № Т-7 /100-0012-24-3-37 /100-0013-24-3-37 от «16» сентября 2024 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему, и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.*

*Срок, на который обеспечение предоставлено: до момента полного исполнения обязательств;*

*Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного*

*обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.*

### **2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - 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.

*Информация об обязательствах Группы отражается в консолидированной финансовой отчетности.*

*Прочие обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента или Группы, отсутствуют.*

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

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

*Общее число организаций, составляющих Группу Эмитента – 2 (Две) компании. Поскольку доля активов дочерней организации ООО «Дельта Бизнес» составляют менее 0,1% активов Группы, в настоящем пункте приводится информация в отношении Эмитента.*

*ООО «ДельтаЛизинг» - лизинговая компания, имеющая юридический адрес на территории Российской Федерации, созданная в 2011 году в результате преобразования Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» (правопреемственник Эмитента) в Общество с ограниченной ответственностью ООО «Сименс Финанс» (смена наименования - ООО ЛК «Сименс Финанс», далее смена наименования - ООО «ДельтаЛизинг»).*

*Примечание: ЗАО «ДельтаЛизинг» было зарегистрировано 24.12.1999 Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации, основным государственный регистрационный номер (ОГРН) 1022501275323.*

*Случаев реорганизации Эмитента и подконтрольной Эмитенту организации не было.*

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*Правопреемственник Эмитента начал свою деятельность в 1999 году, когда был открыт первый офис во Владивостоке – начало деятельности по лизингу для малого и среднего бизнеса. В 2000-2005 годах открыты офисы в Хабаровске, Южно-Сахалинске, Новосибирске и представительства в Сибири.*

*В 2006 году правопреемственник Эмитента вошел в тройку наиболее динамично развивающихся лизинговых компаний России, открылось представительство в Екатеринбурге.*

*В 2007 году начало работу представительство компании в Москве. 1-е место в рейтинге лизинговых компаний в Сибири по объему профинансированных средств.*

*В 2008 году открыты представительства в Санкт-Петербурге и Ростове-на-Дону, компания заняла 1 место в сегменте деревообрабатывающего оборудования.*

*В 2009 году правопродешественник Эмитента отметил свой 10-летний юбилей и занял 1 место по лизингу грузового транспорта в Сибири, 2 место в РФ в сегменте деревообрабатывающего и полиграфического оборудования, 1 место в РФ по лизингу лесозаготовительного и торгового оборудования.*

*В 2010 году открыто представительство в Самаре. ЗАО «ДельтаЛизинг» продолжает занимать лидирующие места среди лизинговых компаний в разных отраслях Сибири, Урала и всей страны.*

*В 2011 году открываются представительства в Перми и Краснодаре.*

*В 2011 году в связи с приобретением полного пакета акций ЗАО «ДельтаЛизинг» немецким концерном Siemens AG (Сименс АГ) было принято решение о реорганизации компании в форме преобразования Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» в Общество с ограниченной ответственностью «Сименс Финанс».*

*После смены собственника Эмитент начинает свое развитие как часть Siemens Financial Services (Сименс Финансиал Сервисиз) (финансовое подразделение Siemens AG (Сименс АГ)).*

*В 2012 – 2014 годах Эмитент открывает представительства компании в Казани, Воронеже, Вологде, Нижнем Новгороде и Челябинске. Также Эмитент впервые занимает позицию в Top-10 лизингодателей России.*

*В 2015 – 2016 годах Эмитент занимает 6 место рейтинге лизинговых компаний России, входит в топ-100 лучших работодателей и открывает офисы в Калининграде и Ярославле.*

*В 2017 - 2019 годах Эмитент занимает 1 место в отраслях: металлообрабатывающее и металлургическое оборудование, энергетическое оборудование, оборудование для пищевой промышленности, полиграфическое оборудование, складское, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары. Происходит запуск сервиса для клиентов «Онлайн-офис».*

*В 2022 году ООО «Инвестиционная группа «Инсайт» приобрела лизинговую компанию «Сименс Финанс» у концерна Siemens AG (Сименс АГ), происходит смена наименования на ООО «ДельтаЛизинг».*

*В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес». Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.*

*В ноябре 2023 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присваивает рейтинг кредитоспособности на уровне ruA+ прогноз Стабильный.*

*В октябре 2024 года компания размещает первый выпуск биржевых облигаций в рамках Программы биржевых облигаций.*

*В ноябре 2024 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтверждает рейтинг кредитоспособности на уровне ruA+ прогноз Стабильный.*

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершеного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (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 (64.91 деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) Эмитента не происходило.*

*У Эмитента отсутствовали и отсутствуют подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение.*

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

*Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации*

*В 2022 году под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021-го. Обострившаяся проблема 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 2021 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. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показала стабильный рост и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%. Положительная динамика объема нового бизнеса наблюдалась в сегменте строительной техники, рост которого по итогам 2022 составил 5%. Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%. Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняло устойчивые темпы развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2%, по данным Росстата) и обусловило необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран. Объем лизингового портфеля по итогам 2022 года вырос на 5%, что сравнимо с динамикой 2020-го, и составил 6,75 трлн рублей. Снижение темпа роста портфеля относительно 2021 года было обусловлено падением объемов нового бизнеса, досрочным расторжением ряда крупных сделок, а также реформированием договоров лизинга самолетов и водных судов в другие виды финансирования, что привело к сокращению сегмента авиатранспорта в структуре портфеля с 14 до 7%, а водных судов – с 10 до 7%. Грузовой транспорт и строительная техника, показавшие основной рост нового бизнеса в 2022 году, увеличили свои доли в совокупном лизинговом портфеле с 13 до 18% и с 7 до 9% соответственно.*

*В 2022 году почти прекратились поставки станков, техники и комплектующих из Европы и США, и многие производители решили поставить на паузу модернизацию парка техники и закупку нового оборудования. Но в течение всего 2023 года шла перестройка рынка: у бизнесменов появилось понимание, что без обновления станков и запчастей все равно не обойтись, а у поставщиков — уверенность, что можно многое доставлять по каналам параллельного импорта, а производство отдельных агрегатов наладить у себя. К середине 2023 года все переориентировались на рынки Азии (Турция, Индия, Казахстан). Многие стали активнее использовать б/у оборудование: доля поддержанных объектов лизинга увеличилась с 14% до 23%. Флагманом импортозамещения стал Китай. Оборудование, запчасти и комплектующие стали более активно производить и на внутреннем рынке РФ, используя китайскую базу.*

*Для российского рынка лизинга 2023 год прошел в условиях высокой инфляции (7,42%) 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%.*

*Эмитент поддерживает тенденцию цифровизации бизнеса, уровень электронного документооборота Эмитента по итогам 2023 года составил по подписанию договоров финансовой аренды и договоров купли-продажи – более 80%, счета-фактуры – более 95%.*

*В 2022 году начало Специальной Военной Операции, санкционные ограничения, нарушение логистических цепочек, с одной стороны, создали существенную неопределенность в сфере финансового лизинга, с другой стороны, послужили фактором активного развития импортозамещения и программ государственной поддержки, в частности в индустриальном секторе, являющемся целевым сегментом Эмитента. Рынок оборудования, целевой для*

*Эмитента, в 2023 году по данным РА Эксперт показал в целом рост 130% по сравнению с 2021 годом (415,389 млрд рублей против 318,872 млрд рублей), при этом рост в сегменте машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование составил 162%. Эмитент восстановил лидирующие позиции в этом сегменте и показал рост нового бизнеса на 121% по сравнению с 2021 годом: 2021 год – 13,257 млрд рублей, 2023 год – 16,17 млрд рублей. Эмитент на период с марта по сентябрь (включительно) 2022 года в связи с санкционными ограничениями до смены участника приостанавливал рассмотрение новых проектов, при этом в полной мере осуществляя операционную деятельность по сопровождению и исполнению обязательств по текущим договорам финансовой аренды и купли-продажи. С октября 2022 года Эмитент возобновил привлечение клиентов в полной мере и по итогам 2022 года занял в рейтинге лизинговых компаний (РА Эксперт) 11 место по портфелю и 18 место по новому бизнесу, а по итогам 2023 года Эмитент восстановил лидирующие позиции на рынке оборудования.*

*Восстановление экономической активности бизнеса и реализация значительного отложенного спроса привели к рекордному росту лизинга в 2023 году: объем нового бизнеса по итогам 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%. Проникновение лизинга в ВВП страны достигло рекордных значений – 2,1%.*

*Деятельность эмитента сфокусирована на розничном сегменте рынка лизинга, который показал по итогам 2023 года существенный рост на 73%. Пять лет подряд доля розничных сегментов показывает рост и за 2018–2023 годы увеличилась с 56 до 78% объема нового бизнеса.*

*Российский лизинговый рынок функционировал в 2024 году в условиях жесткой денежно-кредитной политики и роста ключевой ставки, что привело к общему снижению спроса и инвестиционной активности. Объем нового бизнеса по итогам 2024 года 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 более 20%. Количество заключенных сделок за 2024 год составило 453 тыс.*

*Деятельность Эмитента сфокусирована на розничном сегменте рынка лизинга, который показал по итогам 2024 года рост на 6%. Доля розничных сегментов сохранилась на прежнем уровне – 78% объема нового бизнеса.*

*Базовый сценарий прогноза на 2025 год ожидает смягчение денежно-кредитной политики со второй половины года и постепенное восстановление деловой активности предпринимателей. В розничных сегментах, ориентированных на оборудование, прирост в 2025 году может составить порядка 3%. Драйверами роста будут обрабатывающая промышленность, оборудование для нефте- и газодобычи, телекоммуникационное оборудование, микроэлектроника, складское оборудование и погрузчики.*

*Общая оценка результатов деятельности эмитента (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 эмитента (группы эмитента).*

*Спрос со стороны бизнеса на приобретение новой техники и оборудование в 2025 году продолжит ограничивать высокие ставки, которые значительно снижают рентабельность инвестиций в основной капитал.*

*К стабилизационным и благоприятным факторам восстановления деловой активности и спроса на рынке лизинга относятся ожидание в базовом сценарии смягчения денежно-кредитной политики ЦБ РФ со второй половины 2025 года, активизация программ поддержки отдельных секторов экономики со стороны государства, что приведет к росту нового бизнеса Эмитента за счет реализации отложенного спроса клиентов. И, как следствие, окажет влияние на рост всех ключевых показателей и прибыльности бизнеса.*

*Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.*

Эмитент по итогам 2024 года занимает в рэнкинге лизинговых компаний Российской Федерации 13 место по объему нового бизнеса (49 548 млн руб.) и по объему портфеля (132 618 млн руб.) (согласно рэнкингу лизинговых компаний России по итогам 2024 года рейтингового агентства «Эксперт РА», <https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2024/main/>).

Эмитент по итогам 2024 года является одним из лидеров в индустриальном секторе рынка лизинга и занимает 1 место по объему нового бизнеса в сегментах (согласно рэнкингу лизинговых компаний рейтингового агентства «Эксперт РА», <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/>):

- Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов;
- Полиграфическое оборудование.

**Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов**

Место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2024г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	3 625
2	Балтийский лизинг (ГК)	2 080
3	Сбербанк Лизинг (ГК)	1 163
4	СОБИ-ЛИЗИНГ	826
5	Росагролизинг	788

**Полиграфическое оборудование**

Место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2024г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	1 369
2	Дойче Финанс Восток (ранее «Дойче Лизинг Восток»)	628
3	Сбербанк Лизинг (ГК)	407
4	МСП Лизинг	200
5	Фера	194

2 место по объему нового бизнеса в сегментах (согласно рэнкингу лизинговых компаний рейтингового агентства «Эксперт РА», <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/>):

- Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование;
- Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары;
- Энергетическое оборудование.

**Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование**

Место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2024 г, млн руб.
1	Балтийский лизинг (ГК)	15 811
2	ДельтаЛизинг	12 981
3	Газпромбанк Лизинг (ГК)	6 542
4	Интерлизинг	4 798
5	УралБизнесЛизинг	3 498

**Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары**

<i>Место</i>	<i>Наименование ЛК</i>	<i>Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2024 г, млн руб.</i>
<i>1</i>	<i>Альфа-Лизинг (ГК)</i>	<i>10 002</i>
<i>2</i>	<i>ДельтаЛизинг</i>	<i>7 228</i>
<i>3</i>	<i>Газпромбанк Лизинг (ГК)</i>	<i>4 042</i>
<i>4</i>	<i>ЛК «Европлан»</i>	<i>3 488</i>
<i>5</i>	<i>РЕСО-Лизинг</i>	<i>3 200</i>

*Энергетическое оборудование*

<i>место</i>	<i>Наименование ЛК</i>	<i>Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2024 г, млн руб.</i>
<i>1</i>	<i>Балтийский лизинг (ГК)</i>	<i>1 705</i>
<i>2</i>	<i>ДельтаЛизинг</i>	<i>1 388</i>
<i>3</i>	<i>Интерлизинг</i>	<i>773</i>
<i>4</i>	<i>Универсальная лизинговая компания</i>	<i>616</i>
<i>5</i>	<i>Сбербанк Лизинг (ГК)</i>	<i>501</i>

*Эмитент по итогам 2024 года занял 1,96%\* долю на релевантном рынке и лидирующие позиции в сегменте лизинга промышленного оборудования, в том числе:*

- 37% рынка полиграфического оборудования;*
- 25% рынка оборудования пищевой промышленности;*
- 18% рынка упаковочного оборудования;*
- 18% рынка металлообрабатывающего оборудования;*
- 15% рынка деревообрабатывающего оборудования;*
- 13% рынка энергетического оборудования.*

*\*) Показатель рассчитан Эмитентом на основе «Рэнкинга лизинговых компаний России по итогам 2024 года» рейтингового агентства «Эксперт РА» (Лист «Рэнкинг ЛК по объему нового бизнеса в разрезе оборудования»: <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2024/1/>).*

*Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента).*

*Эмитент оценивает результаты своей деятельности как соответствующие тенденциям развития лизинговой отрасли или опережающие их. Эмитент является одним из лидеров отрасли.*

*Результаты деятельности соответствуют тенденциям развития отрасли. Основной причиной, обосновывающей полученные результаты деятельности, является эффективная бизнес-модель Эмитента и многолетний опыт в лизинге оборудования.*

*Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.*

*Основными конкурентами Эмитента являются: лизинговые компании, а именно Балтийский Лизинг, Интерлизинг, Европлан и другие компании, преимущественно работающие в сегменте лизинга для малого и среднего бизнеса.*

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем не рассматривает компании, находящиеся за рубежом, как своих конкурентов.*

*Сильные стороны Эмитента:*

- Предложение наиболее востребованных лизинговых продуктов, включая программы модернизации оборудования (ретрофит) и финансирование импортных контрактов.*

- 23 представительства Эмитента и головной офис позволяют реализовывать лизинговые продукты с максимальным территориальным охватом целевым клиентским группам.
- Эффективная система дистрибуции, предусматривающая специализацию менеджеров на отдельных каналах продаж, и высокая автоматизация процессов позволяют обеспечить высокие темпы роста клиентской базы и доли рынка.
- Эффективная методика управления рисками.
- Эмитентом разработана и верифицирована рейтинговая система определения степени финансовой устойчивости клиентов, позволяющая оперативно учитывать факторы платёжеспособности потенциальных лизингополучателей.
- Система сопровождения процесса лизинговых операций автоматизирована с помощью уникального программного обеспечения, разработанного Эмитентом и учитывающего все особенности ведения бизнеса.
- Высокая степень автоматизации основных бизнес-процессов и постоянное обучение
- Автоматизация бизнес-процессов использование независимого программного обеспечения позволяет Эмитенту избежать роста издержек, связанных с масштабированием бизнеса и снизить риски.

#### *Слабые стороны Эмитента:*

*По мнению Эмитента, основной слабой стороной Эмитента является менее активное участие в федеральных программах субсидирования лизинговой отрасли по сравнению с вышеуказанными конкурентами.*

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: *мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.*

## **2.7. Сведения о перспективах развития эмитента**

Описание стратегии дальнейшего развития 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.

*Эмитент является материнской компанией Группы. Сведения, указанные в отношении Эмитента, применимы к Группе в целом.*

*Стратегия дальнейшего развития Эмитента связана с фокусом на следующие ключевые стратегические предпосылки:*

*Сохранение лидирующих позиций на рынке лизинга индустриального оборудования, дигитализация и повышение операционной эффективности:*

- *Лизинг оборудования – системообразующий сегмент, поддержание доли в портфеле не менее 50%.*
- *Концентрация усилий на дифференции от конкурентов за счет создания дополнительной ценности для клиентов, включая постоянный мониторинг качества клиентского сервиса (CX стратегия), поиск и развитие новых возможностей/субпродуктов (value added increase, увеличение добавленной стоимости).*
- *Развитие стратегического партнерства с поставщиками предметов лизинга для обеспечения качественного клиентского потока.*
- *Постоянная оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, оцифровка данных с целью бесшовного клиентского путешествия от выявления потребности и на протяжении всего жизненного цикла клиента (Digi Customer Journey (DCJ), цифровой путь клиента (ЦПК). DCJ (ЦПК) включает в себя: решение по 100% автоматическому одобрению для поточных сделок и внедрение подхода, основанного на расчете Customer*

*lifetime value (CLTV) (Пожизненная ценность клиента (ПЦК) для управления отношениями с крупными клиентами.*

- *Инвестиции в человеческий капитал с целью поддержания и развития Эмитента как центра талантов и компетенций на рынке лизинга.*

*Управление рисками:*

- *Поддержание диверсификации портфеля по предметам лизинга, индустриальной разбивке и географической структуре.*
- *Фокус на работе с проблемностью на ранних стадиях. Отработка случаев проблемности до возникновения просрочки. Широкое использование ранних индикаторов проблемности.*
- *Баланс финансового состояния клиента и ликвидности предмета лизинга. Принятие решений на основе исторических финансовых данных без учета потенциального роста оборотов/прибыли от использования финансируемого предмета лизинга.*

*Управление ликвидностью и обеспечение финансовой устойчивости:*

- *Обеспечение бесперебойного и эффективного финансирования растущего бизнеса: возобновляемые кредитные линии, повышение лимитов и размещение долговых инструментов на биржевом и внебиржевом рынке*
- *Диверсификации источников фондирования за счет привлечения новых банков-кредиторов. Реализация стратегии управления денежными средствами для получения лучших ценовых и неценовых условий по банковским продуктам, включая кредитные линии, инструменты размещения временно свободных денежных средств, производных финансовых инструментов и т.д. в целях повышения прибыльности бизнеса*
- *Поддержание высокого кредитного рейтинга для повышения привлекательности Эмитента как заемщика. Развитие новых продуктов на базе финансовых инструментов, как источников непроцентного дохода для поддержания маржинальности*

*Организация нового производства, расширение или сокращение текущего производства, не планируется.*

*Разработка новых видов продукции – не применимо, модернизации и реконструкции основных средств - не планируется.*

*Изменение основной деятельности Группа не планирует.*

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ.

*Стратегия развития Эмитента (Группы) в качестве отдельного документа не составлялась.*

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

*На деятельность и финансовые результаты Группы и Эмитента, в частности, а также на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, оказывают влияние факторы, вытекающие из рисков, описанных в данном пункте Проспекта, и их изменение.*

*В настоящем пункте приводится информация в отношении рисков Эмитента, поскольку подконтрольная Эмитенту организация, образующая с Эмитентом Группу, не оказывает существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Соответственно, риски, которым подвержена подконтрольная Эмитенту организация, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.*

*В настоящем пункте приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, в частности:*

- *отраслевых рисков;*

- *страновых и региональных рисков;*
- *финансовых рисков;*
- *правовых рисков;*
- *рисков потери деловой репутации (репутационный риск);*
- *стратегических рисков;*
- *рисков, связанных с деятельностью 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.

*Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.*

### **2.8.1. Отраслевые риски**

Риски, характерные для отрасли, в которой группа эмитента осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность 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).

*Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.*

*Российская отрасль лизинга регламентирована внутренним законодательством и функционирует уже более 30 лет. Регулируется отдельным Федеральным Законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем некоторых других сегментов финансовых услуг.*

*Рынок внутреннего лизинга 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. 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 Лизинговых компаний.*

*Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Банка России. В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии. В связи с введенными санкциями, продолжающимся кризисом в логистике, а также существенными нарушениями производственных цепочек в мировой экономике, реализуется риск дефицита поставок новых предметов лизинга. Сохранение дефицита может негативно отразиться на объемах вновь заключаемых лизинговых сделках. В тоже время, в виду высокой диверсификации лизингового портфеля Группы по типам предметов лизинга, поставщикам и*

*отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Эмитентом как приемлемый.*

*По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, относящимися к его деятельности, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:*

- 1. риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России;*
- 2. риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств, а также с увеличением кредитного риска на лизингополучателей;*
- 3. санкционные риски, увеличивающие вероятность перебоев в поставках предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами дополнительных экспортных ограничений, осложняющих импорт иностранного оборудования и техники.*
- 4. риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), сохранением жесткой денежно-кредитной политики на макропруденциальном уровне и высокой стоимости кредитования.*

*Вышеперечисленные риски могут негативно сказаться на объемах деятельности, финансовых показателях и на исполнении Эмитентом обязательств, в том числе 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.*

*Предполагаемые действия Эмитента для минимизации перечисленных выше рисков:*

*Эмитент уделяет особое внимание анализу и управлению рисками путем разработки механизмов их минимизации. Управление рисками в компании строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов. Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами основные факторы конкурентоспособности: виды лизинговых продуктов, предлагаемые дополнительные услуги, гибкость условий заключаемых сделок, охват рынка за счет сети представительств, уровень автоматизации бизнес-процессов.*

*В условиях существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации Эмитент использует все возможные ресурсы и доступные программы для предоставления конкурентоспособных цен на свои услуги, а также регулярно корректирует политику ценообразования новых сделок в соответствии с рыночными условиями.*

*В случае возникновения рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране в целом или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности 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. Эмитент имеет достаточный опыт работы в подобных условиях: в историческом периоде с марта по сентябрь 2022 года Эмитент находился в состоянии гибернации, пока происходила смена иностранного собственника. Несмотря на прекращение заключения новых договоров в этот период, итоговый результат деятельности Эмитента за 2022 год положительный.*

*В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков за счет продолжения консервативной политики управления рисками, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.*

*Основная деятельность Эмитента главным образом сконцентрирована на внутреннем рынке, в связи с чем риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке,*

*отсутствуют.*

*Вероятность перебоев в поставках предметов лизинга, связанная с санкционным давлением, экспортными и другими ограничениями может привести к снижению объемов рынка предметов лизинга.*

*При этом за последнее время экономика России в значительной степени адаптировалась к ограничениям в поставках импортного оборудования и комплектующих через замещение аналогами из дружественных стран, а также собственного производства. Выстроены эффективные логистические цепочки по поставке предметов лизинга и комплектующих. На складах крупнейших профессиональных поставщиков произошло накопление запасов предметов лизинга, пользующихся спросом у лизингополучателей. Кроме этого, портфель Эмитента широко диверсифицирован в разрезе предметов лизинга, особенно в части разнообразия видов промышленного оборудования, востребованного в различных отраслях экономики, независимых друг от друга.*

*Принимая во внимание изменения на рынке предметов лизинга, перечисленные выше, вероятность перебоев в поставках предметов лизинга оценивается Эмитентом как невысокая. При этом Эмитент постоянно анализирует, мониторит и учитывает уровень данных рисков при прогнозировании объемов продаваемых услуг и результатов своей деятельности.*

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (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.

*Эмитент 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 и услуги как на рынке Российской Федерации, так и за пределами Российской Федерации, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом одной из основных статей затрат Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента.*

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:*

*Эмитент ведет свою деятельность в сфере услуг исключительно на рынке Российской Федерации. Стоимость услуг Эмитента в первую очередь определяется стоимостью привлекаемых ресурсов, при этом уровень конкуренции на рынке лизинга также оказывает влияние на эту стоимость.*

*Принимая во внимание, что Эмитент не готов идти на значительное снижение маржинальности бизнеса, оставаясь в стратегически установленном диапазоне доходности, в случае значительных изменений стоимости привлекаемого фондирования и ростом конкуренции, Эмитент подвержен риску сокращения темпов роста нового бизнеса и сокращению лизингового портфеля.*

*В случае значительного изменения стоимости привлечения ресурсов для сохранения маржинальности Эмитент сосредоточится на обслуживании текущего портфеля. Сформированный лизинговый портфель способен поддерживать высокую доходность бизнеса даже в случае значительного изменения цен на услуги Эмитента.*

*Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, так как: а) существенное изменение цен на услуги, оказываемые Эмитентом, по сравнению с его конкурентами маловероятно в связи с наличием у Эмитента доступных и диверсифицированных источников фондирования; б) прогнозируемый объем поступлений от лизингополучателей по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывает возможные выплаты по обязательствам, включая*

*выплаты по ценным бумагам. Эмитент следит за уровнем конкуренции и стоимостью привлеченных средств, формируя соответствующее предложение на рынке лизинговых услуг, которое одновременно удовлетворяет потребности клиентов и обеспечивает достаточную маржинальность бизнеса.*

*На внешнем рынке:*

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.*

## **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 (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

*Страновые риски:*

*Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации.*

*Страновые риски Российской Федерации в текущем периоде обусловлены высоким уровнем инфляции, существенным изменением процентных ставок, высокой волатильностью курса национальной валюты, снижением реального дохода населения, зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, высоким политическим риском, санкционным давлением, риском изоляции российской экономики, отсутствием возможностей заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным негативным последствиям для экономики и финансового сектора России.*

*Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри Российской Федерации и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Эмитента и его деятельности в целом.*

*Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении крупнейших российских компаний и некоторых граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику, внешнеэкономическую деятельность и логистические цепочки по доставке товаров, приобретаемых клиентам Эмитента. Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики, что приведет к ухудшению финансового положения Эмитента и может негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.*

*Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и оценивает степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих крупнейших клиентов, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.*

*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. Внешнеполитические риски могут оказывать дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, участие России в военно-политическом конфликте, расширение экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения страны в межгосударственных отношениях. Эти процессы могут негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.*

Эмитент рассматривает введение чрезвычайного положения и проведение крупномасштабных забастовок как вероятные события, но риск от их наступления оценивает как низкий.

Указанные риски **могут существенно ограничить доступ** Эмитенту к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности и платежеспособности клиентов Эмитента, что, в свою очередь, может **привести к снижению темпов роста лизингового портфеля и рентабельности Эмитента.**

Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга, что отрицательным образом скажется на возможностях российских компаний по привлечению капитала.

Ухудшение ситуации в российской экономике может отрицательно сказаться на деятельности, итогах финансовых операций, финансовом состоянии и перспективах Эмитента и общества, находящегося под его управлением.

В случае реализации одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента. Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

#### **Региональные риски.**

Бизнес Эмитента представлен в большинстве регионов Российской Федерации за счет наличия 23 представительств в крупных федеральных центрах, головная организация расположена в г. Владивосток. Таким образом, региональные риски Эмитента нивелируются высокой дифференциацией присутствия во всех федеральных округах, расположенных в регионах с различным уровнем социального и экономического развития, различным географическим положением и геологическими и климатическими особенностями. Географическая диверсификация Эмитента позволяет нивелировать риски, связанные с возникновением, социальных волнений, эпидемий, военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и иных ограничений в регионах Российской Федерации.

Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ с привлечением экспертизы своих региональных подразделений. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае и возможностей Эмитента по нивелированию и контролю последствий.

#### **Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:**

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента.

Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России осуществляется в режиме реального времени, в т.ч. с участием региональной сети Эмитента. Комплекс мероприятий и планирование действий Эмитента будут разрабатываться применительно к каждой отдельной ситуации с учетом потенциального риска для Эмитента. Реализация рисков, связанных с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, может привести к сокращению деятельности Эмитента в части нового бизнеса, при этом Эмитент может сосредоточиться на обслуживании текущего портфеля сделок.

**Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства:**

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором, зарегистрированы компании Группы Эмитента в качестве налогоплательщика, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

Эмитент и подконтрольная Эмитенту организация, зарегистрированы в качестве налогоплательщика в Приморском крае Российской Федерации (г. Владивосток), географические особенности данного федерального округа таковы, что он мало подвержен стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеет развитое транспортное сообщение.

Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

В случае реализации перечисленных рисков в отдельных регионах, диверсификация региональной сети позволит Эмитенту продолжить деятельность в других регионах присутствия Эмитента.

Имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, находится более, чем в 400 городах присутствия клиентов Эмитента, что значительным образом снижает влияние локальных стихийных бедствий на бизнес Эмитента. При этом все имущество Эмитента застраховано, что минимизирует риск потенциальных потерь в результате таких событий, таким образом влияние этого риска может рассматриваться как низкое.

Указанные риски могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

### **2.8.3. Финансовые риски**

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.

*В своей деятельности Эмитент подвержен следующим рискам:*

- процентный риск
- инфляционный риск
- кредитный риск
- риск ликвидности

**Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок**

Процентный риск — это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию Эмитента.

Риск, связанный с изменением процентных ставок, может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы Эмитента и может негативно повлиять на чистую прибыль Эмитента.

Учитывая высокую волатильность ключевой ставки и неопределенность по ее изменению в будущем, управление процентным риском является значимым для Эмитента.

Эмитент заключает договоры финансовой аренды с лизингополучателями в фиксированных ставках, в том время как привлечение финансирования как в фиксированной ставке, так и в плавающей ставке. В соответствии с внутренними процедурами, в случае привлечения кредитов в плавающей ставке Эмитент одновременно заключает сделки по хеджированию процентного риска (трансформируя плавающую ставку в фиксированную), полностью исключая таким образом процентный риск.

Принимая во внимание наличие у Эмитента профессионального опыта по управлению процентным риском, апробированного в реальных рыночных условиях высокой волатильности процентных ставок конца 2024-2025 гг., Эмитент в целях управления процентным риском и минимизации негативного влияния изменения процентных ставок осуществляет:

1. Пересмотр ценообразования для новых лизинговых сделок с учетом изменения общей стоимости фондирования, ключевой ставки, увеличенный на плановый спред.
2. Пересмотр процентной ставки по действующим договорам финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга, в случае увеличения действующей на дату заключения Договора лизинга ключевой ставки Банка России, а также стоимости кредитных ресурсов в Российской Федерации.
3. Использование инструментов хеджирования кредитов с плавающей процентной ставкой.
4. Поддержание доли собственного капитала на уровне отраслевых стандартов, в результате финансирование лизинговых сделок происходит частично за счет собственных средств.

Применяемая Эмитентом система управления процентным риском позволяет оценить данный риск, как низкий.

Несмотря на наличие у Эмитента профессиональной системы управления процентным риском, невозможно полностью исключить потенциальные негативные последствия, в частности из-за наличия в действующих кредитных договорах права кредитора на пересмотр ставок по выданным кредитам в случае резкого роста Ключевой ставки Банка России. Рост процентных ставок может повлиять на увеличение стоимости обслуживания долга и, соответственно, на снижение чистой прибыли Эмитента. В случае реализации указанного риска Эмитент воспользуется своим правом и аналогичным образом пересмотрит уровень стоимости по действующим лизинговым контрактам для лизингополучателей. При этом в случае роста процентных ставок и, как следствие, сокращения спроса на лизинговые услуги, в целях сохранения доходности бизнеса Эмитент может пойти на временное сокращение объемов продаж новых услуг и продолжить работу с действующим портфелем лизинговых договоров, выплаты по которым достаточны для обслуживания долговых обязательств, включая выплаты по ценным бумагам Эмитента.

#### Риски, связанные с влиянием изменения валютных курсов

Эмитент не подвержен валютному риску, так как заключает лизинговые сделки в рублях и привлекает финансирование также в валюте Российской Федерации. В связи с этим действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса не требуются.

#### Риски, связанные с влиянием инфляции

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимость предметов лизинга. Все это может привести к снижению спроса на услуги лизинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента.

Возможные последствия реализации данного риска с учетом специфики деятельности группы Эмитента могут привести к удорожанию услуг и как следствие снижению объемов нового бизнеса.

В случае значительного снижения спроса на услуги Эмитента вследствие инфляции, Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний срок и структуру погашения текущих платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов и выплаты по ценным бумагам Эмитента 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, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

*Так как планируется, что ценные бумаги Эмитента будут номинированы в национальной валюте (рублях), то реальный доход по ним подвержен инфляции. Изменение покупательской способности рубля может оказать влияние на реальную доходность ценных бумаг Эмитента. Но данный риск рассматривается как невысокий. Критическим уровнем инфляции, по мнению Эмитента, является превышение 30% в год. Достижение критического уровня инфляции считается маловероятным.*

*Эмитент в своей деятельности прогнозирует, учитывает и анализирует влияние инфляционных процессов на финансово-хозяйственную деятельность и ее результаты.*

*В случае снижения спроса на услуги вследствие инфляции у Эмитента разработан комплекс мер для поддержания уровня продаж, который включает ценовые и неценовые предложения для клиентов.*

### **Кредитный риск**

*Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску. Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие лизинговой деятельности Эмитента и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.*

*Система управления кредитным риском начинается с подробного анализа проекта лизинговой сделки, учитывающего финансовые показатели клиента, особенности ведения бизнеса, отраслевую принадлежность, ликвидность предмета лизинга и другие факторы. Итоговые условия финансирования одобряются коллегиальным органом - Кредитным Комитетом. При этом, в отношении имущества Компания всегда остается его собственником на период действия договора лизинга, контролирует и обеспечивает наличие страхования объекта лизинга.*

*Система управления кредитным риском включает:*

*1. Установление лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Сделки по лизингополучателям с крупным риском концентрации дополнительно одобряются Советом Директоров.*

*2. Установление ограничений на финансирование определенных типов активов или клиентов из отдельных отраслей экономики.*

*3. Регулирование размера авансового платежа со стороны лизингополучателей, а также привлечение дополнительного обеспечения (поручительства физических и юридических лиц, залог активов) в случае необходимости.*

*4. Контроль уровня концентрации на одного лизингополучателя или группу лизингополучателей.*

*5. Присвоение внутренних кредитных рейтингов (рейтингов лизингополучателей и поручителей), рейтингов платежной дисциплины и кодов (классификаторов) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска.*

*6. Периодическое проведение мониторинга кредитного рейтинга лизингополучателя или группы лизингополучателей.*

*7. Контроль уровня просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей и своевременное применение мер по ее урегулированию. Эмитент применяет качественную систему риск-менеджмента, включающую внутренние процедуры и регламенты по работе кредиторской и с просроченной задолженностью на разных стадиях проблемности, которые в том числе включают истребование дебиторской задолженности через банки, реструктуризации, перенайм или замену лизингополучателя, досрочный выкуп имущества, изъятие предметов лизинга, судебные разбирательства, включение в реестр кредиторов и т.д.*

*8. Высокий уровень автоматизации бизнес-процессов позволяет в режиме реального времени получать актуальную информацию, необходимую руководству для принятия управленческих решений. Большое количество разработанных аналитических отчетов применяется сотрудниками Компании в зонах их ответственности, в том числе для*

мониторинга концентрации кредитного риска на лизингополучателей, диверсификации портфеля по отраслям, предметам лизинга, региональности лизингополучателей, уровня просроченной задолженности и прочих данных.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: ухудшение финансового положения лизингополучателей приводит к росту резервов на кредитные потери, а также потенциальному возникновению убытков от кредитных потерь и, как следствие, к снижению чистой прибыли Эмитента, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны лизингополучателей.

Эмитент работает на рынке более 14 лет (без учета опыта работы правопреемника) и обладает обширной экспертизой в разрешении проблемных сделок, имеет диверсифицированный портфель контрагентов, а также широкую отраслевую диверсификацию, в связи с чем риск оценивается как приемлемый.

#### Риски, связанные с ликвидностью

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Комплекс мероприятий по управлению риском ликвидности включает:

1) оценку потребности в фондировании на основе финансового моделирования в долгосрочной и среднесрочной перспективах

2) контроль соответствия краткосрочных и долгосрочных активов к краткосрочным и долгосрочным обязательствам. Для целей управления риском ликвидности, Эмитент проводит мониторинг позиции по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по суммам и срокам погашения. Как правило, кредиты привлекаются на срок, равный среднему сроку договоров финансовой аренды

3) анализ текущей ликвидности для целей краткосрочного и среднесрочного планирования движения денежных средств, включая сохранение остатка денежных средств на счетах Эмитента, достаточного для покрытия срочных кредитных и операционных обязательств с учетом планов по развитию бизнеса. Эмитент проводит размещение свободных денежных средств в банках с высоким кредитный рейтингом в пределах лимитов, установленных Советом директоров на эти финансовые институты.

4) диверсификация источников фондирования за счет увеличения количества банков-партнеров, выпуска облигаций, как альтернативного источника финансирования, и формирование достаточного запаса свободных кредитных линий для обеспечения планируемого роста бизнеса

5) мониторинг и анализ финансового рынка, ключевых индикаторов, влияющих на стоимость фондирования, оценку текущей и прогнозируемой стоимости фондирования, возможности применения различных инструментов финансового рынка

6) контроль доли просроченной задолженности лизингополучателей

7) поддержание доли собственного капитала на достаточном уровне применимом для лизинговой отрасли.

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

Снижение чистой прибыли Эмитента, потеря положительной накопленной ликвидности и снижение способности получения финансирования.

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.

Риск	Вероятность возникновения	Показатели консолидированной финансовой отчетности, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков и характер изменения в отчетности
<i>Риск ликвидности</i>	<i>Средняя</i>	<i>Сокращение чистой прибыли ввиду сокращения бизнеса в условиях дефицита ликвидности.</i>

<i>Валютный риск</i>	<i>Отсутствует</i>	<i>Информация не предоставляется поскольку риск отсутствует.</i>
<i>Кредитный риск</i>	<i>Средняя</i>	<i>Увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки. Увеличения просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей.</i>
<i>Риск изменения процентных ставок</i>	<i>Средняя</i>	<i>Рост или снижение ставок фондирования приведет к увеличению или снижению процентных расходов. Рост ставок по договорам финансовой аренды приведет к снижению объемов нового бизнеса, соответственно, снижению чистой прибыли.</i>
<i>Инфляционные риски</i>	<i>Средняя</i>	<i>Рост операционных расходов. Снижение объемов бизнеса влечет к снижению чистой прибыли.</i>

#### **2.8.4. Правовые риски**

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

*Правовой риск – риск убытков в результате различного применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Эмитенту, что позднее может привести к возникновению дополнительных расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.*

*Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента:*

*Отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом № 164-ФЗ от 29.10.1998 «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского кодекса РФ и Налогового кодекса РФ, есть отдельные разъяснения правовых положений на уровне Верховного суда. Это создает законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России.*

*В последние несколько лет до даты утверждения Проспекта в лизинговой отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний. Однако действующее законодательство может быть изменено, в частности, может быть введено регулирование лизинговой деятельности и ее участников.*

*В начале 2024 года появились новости о плановых инициативах Минфина и Банка России в части разработки проекта концепции регулирования лизинговой отрасли в виде создания добровольного реестра лизинговых компаний, которые должны обладать минимальной надежностью (порог по абсолютному размеру собственного капитала), обеспечить прозрачность деятельности посредством ведения учета по МСФО и осуществлять обязательный аудит отчетности. В случае наступления указанного события Эмитент предпримет все необходимые действия для соответствия новым требованиям.*

*Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:*

*На дату утверждения Проспекта Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно негативно сказаться на результатах его деятельности. Однако Эмитент не исключает, что в ходе своей обычной хозяйственной деятельности он может стать участником судебных разбирательств по юридическим вопросам и объектом претензий, которые могут быть связаны с развитием правоприменительной практики и изменениями условий нормативного регулирования. Таким образом, обязательства Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента. При этом по данному направлению Эмитент находится в равном положении с остальными участниками*

рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

**Риски, связанные с изменением валютного законодательства:**

Валютное регулирование в Российской Федерации регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента.

Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, не оказывают влияния на деятельность Эмитента, так как Эмитент ведет свою деятельность на территории РФ в валюте РФ.

**Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом, в результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В течение 2024 в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с правоприменительной практикой указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

По мнению Руководства Эмитента, положения налогового законодательства, применимые к Эмитенту, интерпретированы корректно и будут поддержаны.

**Риски, связанные с изменением таможенного контроля и пошлин:**

Эмитент не осуществляет импорт оборудования в ходе своей регулярной лизинговой деятельности, в связи с чем у Эмитента отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке. В случае, если Эмитент начнет активное осуществление импортных операций, то им будут предприняты все необходимые меры для соответствия требованиям правил таможенного контроля и пошлин. Эмитент располагает достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

**Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):**

Основной вид деятельности Эмитента (деятельность по финансовой аренде-лизингу/сублизингу) не требует лицензирования. Вероятность возникновения таких рисков отсутствует, поскольку российское законодательство идет по пути смягчения требований и уменьшения перечня видов деятельности, требующих лицензирования. В случае включения лизинговой деятельности в перечень лицензируемых Эмитент имеет все необходимые ресурсы для оперативного получения соответствующих лицензий и разрешений. Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию

прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

Риски изменения судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента (Группы Эмитента) – это риск изменения правоприменительной практики судебных органов различных инстанций при разрешении судебных споров с участием лизинговых компаний, которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности.

Эмитент 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 Эмитента.

Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем затронуть деятельность Эмитента. При этом данный риск в равной степени относится ко всем компаниям лизинговой отрасли, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы Эмитента: увеличение расходов, в том числе за счет негативных результатов текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент и, как следствие, снижение прибыли и рентабельности.

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

Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, в связи с этим указанные риски отсутствуют.

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

Риск потери деловой репутации представляет собой вероятность возникновения у Группы потерь (убытков) в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении, характере деятельности Группы.

В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков Эмитента и Группы в целом:

- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы, несоблюдение принципов профессиональной этики,
- неисполнение Группой законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- неспособность Группы противодействовать противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами,
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами,
- внедрение продуктов и услуг качеством ниже ожидаемого пользователями,
- отсутствие во внутренних документах Группы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов, контрагентов и участников, а также минимизировать негативные последствия таких конфликтов 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 Группы, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации,
- осуществление Группой рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,
- опубликование в средствах массовой информации сведений о Группе и ее деятельности, в т.ч. недостоверных и целенаправленно порочащих репутацию, воспринимаемых общественностью, партнерами, клиентами, работниками как негативная.

При реализации указанные факторы, не только в отношении действий и бездействий Эмитента, но и руководства и работников Группы, руководства и конечных бенефициаров участника, крупных партнеров, клиентов Группы Эмитента также могут влиять на повышение репутационных рисков Группы Эмитента.

Поддержанию деловой репутации на высоком уровне способствуют следующие основные принципы деятельности Эмитента:

1) Соблюдение норм законодательства.

Группа осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность с соблюдением всех требований законодательства Российской Федерации и норм, устанавливаемых надзорными органами, в том числе требований законодательства о рынке ценных бумаг. С этой целью Эмитентом разработан ряд внутренних регламентов и нормативных документов, исполнение которых осуществляют ответственные подразделения;

2) Своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами.

В Группе организована эффективная система планирования, прогнозирования и управления денежными потоками, позволяющая своевременно контролировать и исполнять взятые на себя финансовые обязательства перед кредиторами/контрагентами с учетом рационального привлечения заемных средств.

Разработаны методики осуществления мониторинга существенных условий кредитных соглашений (ковенант), внедрены системы планирования и прогнозирования, позволяющие учитывать уровень риска нарушения ковенант при принятии управленческих решений.

3) Высокие стандарты качества оказываемых услуг и расширение клиентского сервиса.

Важнейшим фактором успеха и высокой деловой репутации Эмитента на рынке лизинговых услуг является качественное обслуживание и предоставление высокого уровня сервиса, что подтверждается высокими оценками удовлетворенности клиентов и контрагентов.

4) Лидирующие позиции в рейтингах лизинговых компаний России и безупречная кредитная история.

Эмитент 25 лет успешно работает на российском рынке и за это время внес существенный вклад в становление и развитие российского рынка лизинга, являясь инициатором формирования российского законодательства по лизингу на этапе зарождения и становления лизинговой деятельности в России.

Эмитент является членом Объединенной лизинговой ассоциации (ОЛА), принимает активное участие в обсуждении актуальных проблем отрасли и делится своим опытом на ежегодных профильных конференциях, проводимых ОЛА.

По итогам 2024 года Эмитент занял 13 место рэнкинга лизинговых компаний России по объёму нового бизнеса по версии «Эксперт РА».

Все вышеперечисленное определяет важную роль и значение Эмитента в лизинговой отрасли РФ и способствует положительной репутации на рынке лизинговых услуг.

Высокую надежность Эмитента подтвердило рейтинговое агентство «Эксперт РА», 13 ноября 2024 года сохранив рейтинг кредитоспособности на уровне гИА+ с прогнозом «стабильный».

5) Система управления рисками.

Эмитент постоянно развивает и совершенствует комплексную систему управления экономическими, юридическими, кредитными, финансовыми рисками, расширяет применение системы внутреннего контроля; осуществляет контроль соблюдения работниками правил и процедур, включая правила корпоративной этики и корпоративного управления.

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

#### **2.8.6. Стратегический риск**

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития группы эмитента (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, 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.

*Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок стратегического планирования и управления деятельностью.*

*Эмитент и Группа в целом подвержены рискам неэффективных решений в отношении стратегии деятельности и развития Эмитента и Группы. Возможные последствия реализации стратегических рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: принятие ошибочных решений, выбор неверного направления развития, что может привести к утрате рыночных позиций Группы и рентабельности бизнеса.*

*В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, которая готовится соответствующими службами на основе анализа текущего состояния компании и рыночных условий. Программа определяет приоритетные направления деятельности, разработку стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.*

*В системе корпоративного управления Эмитента рассмотрение сценариев стратегического развития компании, утверждение стратегии и ежегодных бюджетов в ее развитие отнесены к компетенции Совета директоров, в состав которого входят 3 независимых члена. Совет директоров Эмитента осуществляет ежеквартальный контроль исполнения годового бюджета Эмитента, вырабатывает рекомендации в соответствии с условиями рынка.*

*В процессе реализации поставленных задач и планов Эмитента при изменении внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте проводится оперативный анализ и вносятся корректировки в планы и/или деятельность Эмитента. Эмитент на регулярной основе оценивает свое положение в отрасли, адаптирует свою бизнес-модель.*

*Топ-менеджмент и руководители ключевых направлений Группы обладают достаточной экспертизой. Эмитент работает на рынке более 14 лет (без учета опыта правопродешественника), сохраняя преемственность стратегических направлений бизнеса.*

*Эмитент оценивает указанный риск как незначительный.*

#### **2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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):

*Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Такие риски у Эмитента отсутствуют. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у него таких прав.*

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

*На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц, в том числе по долгам собственного дочернего общества (подконтрольного общества). По мнению Эмитента, возможность возникновения ответственности по долгам дочернего является низкой, так как неисполнение обязательств дочерним обществом возможно только в случае существенного ухудшения его финансового положения или ситуации в направлении его основной деятельности – предоставление услуг страхового агента. Величина потенциальных убытков не превышает величину капитала дочернего общества.*

*Риск ответственности по долгам третьих лиц, в том числе дочернего общества, отсутствует.*

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

*Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован – по состоянию на 31.12.2024 г. на крупнейшего лизингополучателя приходится 1,1% портфеля Эмитента, доля ТОП-20 крупнейших лизингополучателей составляет 11,4% чистых инвестиций в лизинг, поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента, оцениваются органами управления Эмитента как незначительные.*

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: сокращение бизнеса Эмитента и снижение прибыли.*

*При этом, с учетом высокой диверсификации портфеля Эмитента по лизингополучателям, географии, предметам лизинга, отраслям экономики - вероятность реализации данного риска оценивается как низкая.*

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

*Риски информационной безопасности связаны с нарушениями конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов компании. Они являются, как правило, результатом промышленного шпионажа, саботажа, кибератак на информационные ресурсы, а также целевых атак на компьютеры организации.*

*Основными рисками информационной безопасности являются:*

- риск утечки конфиденциальной информации;*
- риск потери или недоступности важных данных;*
- риск использования неполной или искаженной информации;*
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации организации.*

*Группа Эмитента использует передовые методы обеспечения информационной безопасности, защищающих от различного вида угроз, характерных для информационных систем Группы Эмитента.*

*Для минимизации указанных рисков, Эмитентом:*

*• организована компетентная служба информационной безопасности. В задачи службы входит: реализация мер по категоризации рисков, разработка комплексов мер по минимизации и предотвращению рисков, мониторингу исполнения разработанных мер и установленных процедур ответственными сотрудниками компании, проведение обучения сотрудников компании в области информационной безопасности;*

*• используются современные программно-аппаратные средства по предотвращению утечки конфиденциальной информации, недопущению потери и недоступности данных;*

*• на периодической основе проводятся мероприятия по тестированию и аудиту информационной безопасности независимыми экспертами;*

*• на постоянной основе проводятся сканирования внешнего и внутреннего периметров компании на выявление уязвимостей, скрытой и неправомерной эксплуатации информационно-вычислительных ресурсов;*

*• проводится мониторинг внешней среды на выявление информации угрожающей репутации компании и принимаются соответствующие меры.*

*Описанные риски оцениваются как незначительные, Группа Эмитента уделяет существенное внимание информационной безопасности.*

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

*Риск нанесения ущерба окружающей среде от производственно-хозяйственной деятельности Эмитента можно оценить как незначительный, так как непосредственно деятельность Эмитента не связана с производством, Эмитент не обладает производственными мощностями, влекущими к значительному потреблению ресурсов и вредным выбросам в окружающую среду. Деятельность направлена исключительно на предложение финансовых услуг..*

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

*Стихийные бедствия – наводнения, бури, землетрясения, эпидемии и техногенные катастрофы, могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым повлиять на финансовое положение Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по обязательствам и ценным бумагам Эмитента.*

*Географическая диверсификация Эмитента позволяет нивелировать риски, связанные с возникновением стихийных бедствий и экологических катастроф, возможного прекращения транспортного сообщения и иных ограничений в регионах Российской Федерации. Указанные риски нивелируются высокой диверсификацией представительств, которая включает в себя головной офис в г. Владивосток и 23 представительства, расположенных во всех федеральных округах Российской Федерации, включая регионы с различным географическим положением и геологическими и климатическими особенностями. Имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, находится более, чем в 400 городах присутствия клиентов Эмитента, что значительным образом снижает влияние локальных стихийных бедствий на бизнес Эмитента. При этом все имущество Эмитента застраховано, что минимизирует риск потенциальных потерь в результате таких событий, таким образом влияние этого риска может рассматриваться как низкое.*

*В случае реализации перечисленных рисков в отдельных регионах, диверсификация региональной сети позволит Эмитенту продолжить деятельность в других регионах присутствия Эмитента.*

*Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ с привлечением экспертизы своих региональных подразделений. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента.*

*Вероятность возникновения описанных рисков оценивается Эмитентом как незначительная.*

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента

*Указанные риски могут негативно сказаться на финансовом положении Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.*

#### **2.8.8. Риски кредитных организаций**

*Эмитент не является кредитной организацией, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.*

### **2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

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

***Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.***

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг.

***Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта биржевых облигаций, отсутствуют.***

### **2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.**

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

***Иные риски, являющиеся, по мнению Эмитента, существенными для Эмитента, и не указанные ранее в настоящем пункте, отсутствуют.***

## **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**

*Органами управления Эмитента являются:*

- *Общее собрание участников;*
- *Совет директоров;*
- *Правление (коллегиальный исполнительный орган);*
- *Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Эмитента).*

#### *Совет директоров:*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

#### *Правление (коллегиальный исполнительный орган)*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

#### *Едиличный исполнительный орган (Генеральный директор):*

<i>Фамилия, имя, отчество</i>	<i>Гончарук Максим Владимирович</i>
-------------------------------	-------------------------------------

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

### **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.

*Размер вознаграждений и компенсаций независимым членам Совета директоров Общества определяется в соответствии с Положением о вознаграждении членов Совета директоров, утвержденным Решением единственного участника Эмитента № 165 от 26 июля 2023 г.*

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, установленные Положением о вознаграждении членов Совета директоров Эмитента:

*Размер вознаграждений независимых членов Совета директоров Эмитента определяется в следующем порядке:*

- размер вознаграждений рассчитывается за фактический период исполнения независимыми членами Совета директоров своих обязанностей (далее – Период исполнения обязанностей);

- период исполнения обязанностей независимых членов Совета директоров (исчисляемый в календарных днях) начинается с даты, следующей за датой проведения Общего собрания участников, на котором избран Совет директоров, и завершается ближайшей из следующих дат: датой проведения годового Общего собрания участников, на котором избран новый состав Совета директоров или же датой проведения внеочередного Общего собрания участников, на котором избран новый состав Совета директоров;

- размер вознаграждения рассчитывается пропорционально фактическому Периоду исполнения обязанностей;

- размер годового вознаграждения независимого члена Совета директоров складывается из фиксированной части, определяемой в соответствии с Положением о вознаграждении членов Совета директоров Эмитента;

- вознаграждение выплачивается независимому члену Совета директоров при условии, что он в расчетном периоде (квартале) принял участие не менее чем в половине заседаний от общего количества проведенных заседаний Совета директоров и заседаний комитетов Совета директоров, в которых член Совета директоров является членом;

- членам Совета директоров компенсируются транспортные расходы в связи с личным участием в заседаниях Совета директоров или выполнением обязанностей члена Совета директоров.

*Политика в области вознаграждения и/или компенсации расходов членов Коллегиального исполнительного органа Эмитента (включая принципы и порядок премирования) утверждена Единственным участником Эмитента (действующая редакция Положения о долгосрочной программе премирования Правления Эмитента утверждена Решением единственного участника № 139 от 22 декабря 2022 года).*

*Основные положения политики в области вознаграждения (принципы и порядок долгосрочного премирования) членов Коллегиального исполнительного органа (Правления) Эмитента, установленные Положением о долгосрочной программе премирования Правления Эмитента:*

- указанная программа долгосрочного премирования Правления направлена на мотивацию Правления для достижения целей Эмитента, улучшению экономических результатов Эмитента;

- размер годового бонусного фонда, а также его распределение среди членов Правления Эмитента за отчетный год, подлежит ежегодному утверждению Советом директоров Эмитента в календарном году, следующим за отчетным годом, по представлению Генерального директора Эмитента;

- вознаграждение членов Правления регулируется условиями их трудовых договоров.

*Вознаграждение лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Эмитента, регулируется условиями соответствующим трудовым договором.*

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.

**Совет директоров**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2024 г.	1 квартал 2025 г.
-------------------------	---------	-------------------

Вознаграждение за участие в работе органа управления	8 030	2 180
Заработная плата	0	0
Премии	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0
Расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления эмитента, компенсированные эмитентом	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>8 030</b>	<b>2 180</b>

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2024 г.	1 квартал 2025 г.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0	0
Заработная плата	60 270	16 004
Премии	491 109	0
Иные виды вознаграждений	0	0
Расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления эмитента, компенсированные эмитентом	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>551 379</b>	<b>16 004</b>

*Данные о вознаграждении приведены без вычета налога на доходы физических лиц*

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

*Указанные решения и соглашения отсутствуют.*

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года, а также за последний завершённый отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате.

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.*

### **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:

*Система организации управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита определена Уставом Эмитента и внутренними нормативными документами.*

*Организация управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита осуществляется Эмитентом с использованием следующей структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего аудита:*

- аудитор Эмитента;
- Департамент управления рисками;

*- Служба внутреннего аудита (курирование Службы внутреннего аудита осуществляется руководителем Службы внутреннего аудита)*

*Аудитор Эмитента:*

*Аудитор Эмитента осуществляет проверку финансовой деятельности Эмитента, включая отчетность, составленную по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), а также по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), на основании заключаемого с ним договора. В соответствии с п. 14.2.11 Устава Эмитента Совет директоров Эмитента ежегодно утверждает Аудитора для аудита и проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за год. Проверка отчетности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), и отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), может осуществляться одним и тем же аудитором. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Эмитента.*

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

*На дату утверждения Проспекта комитет по аудиту совета директоров Эмитента не сформирован.*

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

*В Эмитенте создано структурное подразделение по управлению рисками – Департамент управления рисками, который осуществляет решение следующих задач:*

- организация и осуществление деятельности по идентификации, оценке и анализу рисков лизинговых сделок;*
- организация методологической работы по вопросам оценки кредитных и имущественных рисков;*
- осуществление оценки кредитных и имущественных рисков по лизинговому портфелю и лизинговым продуктам, мониторинг величины риска, принимаемого на себя компанией, выработка предложений по управлению им;*
- мониторинг просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Эмитента.*

*Департамент управления рисками осуществляет следующие функции:*

- оценка и анализ рисков лизинговых сделок;*
- оценка и анализ имущественных рисков по финансируемым предметам лизинга;*
- разработка стратегии управления рисками, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, установления лимитов риска;*
- контроль выполнения соответствующих решений, принятых в отношении рисков;*
- контроль качества портфеля;*
- формирование необходимого уровня резервов.*

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):

*На дату утверждения Проспекта в Эмитенте создано и действует отдельное структурное подразделение - Служба внутреннего аудита, ответственное за внутренний аудит Эмитента. Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется руководителем Службы внутреннего аудита.*

*Основной целью деятельности Службы внутреннего аудита является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Эмитента, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Эмитента и его участников.*

*Основными задачами Службы внутреннего аудита являются:*

*- содействие исполнительным органам Эмитента и работникам Эмитента в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществом;*

*- аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Эмитента для достижения основных целей Эмитента;*

*- подготовка и предоставление Совету директоров Эмитента отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);*

*- проверку соблюдения членами исполнительных органов Эмитента и его работниками положений законодательства и внутренних политик Эмитента, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;*

*- взаимодействие с Советом директоров Эмитента и аудиторской организацией Эмитента.*

*- сферой деятельности Службы внутреннего аудита являются проверки всех направлений деятельности Эмитента. Служба внутреннего аудита может быть уполномочена Советом директоров Эмитента проводить аудит его подконтрольных организаций. Проверки (порядок проведения проверок) указанных объектов аудита осуществляются по согласованию с их руководством. При проведении проверок в подконтрольных организациях предварительно должен быть согласован порядок проведения и объем проверок с исполнительным органом подконтрольной организации.*

*Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:*

*1) В области оценки эффективности системы внутреннего контроля:*

*- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Эмитента, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;*

*- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Эмитента соответствуют поставленным целям;*

*- определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;*

*- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Эмитенту достичь поставленных целей;*

*- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Эмитентом на всех уровнях управления;*

*- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;*

*- проверку обеспечения сохранности активов;*

*- проверку соблюдения требований законодательства, Устава и внутренних документов Эмитента.*

*2) В области оценки эффективности системы управления рисками:*

*- проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);*

*- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;*

*- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;*

- проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Эмитента;
- проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Эмитента для обеспечения надлежащего реагирования на риски;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).

**3) В области оценки корпоративного управления:**

- проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Эмитента;
- проверку порядка постановки целей Эмитента, мониторинга и контроля их достижения;
- проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Эмитента;
- проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Эмитента, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- проверку обеспечения прав участников и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- проверку процедур раскрытия информации о деятельности Эмитента и подконтрольных организаций и прочее.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

*На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия отсутствует.*

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

*Политика управления рисками, внутренний контроль и аудит встроены в стратегические и операционные бизнес-процессы Эмитента. Главным документом, описывающим бизнес-процессы, а также управление основными рисками, является «Политика и Процедуры», который согласовывается Правлением и утверждается приказом Генерального Директора (Приказ № 18 от 14.04.2025).*

*Управление рисками включает в себя комплекс мер, направленных на идентификацию, анализ, оценку и мониторинг рисков с целью минимизации их потенциального влияния.*

*Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками, внутренний контроль и аудит в зоне своей функциональной ответственности. Общее руководство системой рисков осуществляется Департаментом по управлению рисками, контролируемым Заместителем генерального директора по управлению рисками.*

*Задачами системы управления рисками и внутреннего контроля являются:*

- своевременное выявление рисков компании, предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня;
- информирование исполнительных органов компании по вопросам управления рисками и внутреннего контроля;
- мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей и на репутацию компании;
- поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов компании в области управления рисками и внутреннего контроля;
- развитие культуры управления рисками и внутреннего контроля в компании.

*Система управления рисками и внутреннего контроля основывается на следующих принципах:*

- управление рисками и внутренний контроль являются неотъемлемой частью всех бизнес-процессов компании и входят в сферу ответственности соответствующих работников, осуществляется по принципу эскалации возникающих вопросов на более высокие уровни принятия решений;
- управление рисками и внутренний контроль осуществляются непрерывно и на систематической основе;

- деятельность по управлению рисками и внутреннему контролю носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации;

- управление рисками и внутренний контроль являются частью постоянного процесса управления и предусматривают, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений менеджментом компании;

- компания придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска. Эмитент может не предпринимать никаких действий по реагированию на риск, если затраты, связанные с таким реагированием, сопоставимы с последствиями риска;

- для управления рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и так далее;

- в отношении всей совокупности рисков проводится единая политика по управлению риском, что требует комплексного и одновременного управления всеми рисками.

В Эмитенте действует Положение о Службе внутреннего аудита, утвержденное решением Совета директоров от 25.04.2024.

Деятельность Службы внутреннего аудита основана на следующих принципах: независимость, беспристрастность, постоянство деятельности, профессиональная компетентность руководителя и работников, обеспечение условий для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции с применением следующих методов:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Эмитента к рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Эмитента.

В ходе проверки Службой внутреннего аудита структурных подразделений Эмитента подлежат изучению, в том числе, вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями. Служба предоставляет рекомендации, а также предлагает меры по минимизации последствий выявленных рисков, которые направлены на системное решение выявленных недостатков и нарушений и недопущение возникновения указанных недостатков в дальнейшей работе Эмитента, а также на повышение эффективности деловых процессов и процедур, процесса управления Эмитентом и системы внутреннего контроля.

Основным способом проведения проверок Службой внутреннего аудита является риск-ориентированный аудит структурных подразделений Общества, процессов и процедур, происходящих в Обществе и подконтрольных организациях, являющихся объектами аудита, и, как следствие, осуществление независимой оценки системы внутреннего контроля, действующей в Обществе, включающей в себя:

- оценку качества корпоративного управления;

- оценку эффективности процессов и использования внутренних ресурсов;

- оценку качества управления рисками;

- оценку соответствия действующему законодательству и внутренним нормативным документам.

Проводимые Службой внутреннего аудита проверки можно разделить на:

- плановые – проверки, осуществляемые Службой в соответствии с утвержденным Советом директоров Общества Планом;

- внеплановые – проверки, не предусмотренные Планом Службы, необходимость проведения которых обусловлена изменениями стратегии Общества, его организационной

структуры, продуктовой линейки Общества, а также решениями Генерального директора Общества, Правления Общества или Совета директоров Общества;

- специальные - проверки, проводимые по поручению руководства Общества (Совета директоров, Генерального директора, Правления), а также по инициативе Службы в случае возникновения инцидентов, несущих серьезные риски для деятельности Общества.

В Эмитенте действует Положение по инсайдерской информации, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 70 от 01.04.2025) и Политика конфиденциальности, утвержденная Генеральным директором Эмитента 23.04.2024 г.

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

*На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия отсутствует.*

В случае наличия в эмитенте отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого структурного подразделения (такого должностного лица) эмитента.

Директор департамента управления рисками

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

Руководитель Службы внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество	<i>Михайлова Алина Сергеевна</i>
Год рождения	<i>1980</i>
Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности	<i>Высшее, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, квалификация: менеджер, специальность: Менеджмент в социальной сфере; Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), квалификация: магистр, направление подготовки: Экономика; Открытый университет (Великобритания), степень MBA.</i>

все должности, которые член ревизионной комиссии (ревизор) занимает или занимал 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);

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
03.2019	07.2021	САО «ВСК»	Руководитель проверок Службы внутреннего аудита
12.2021	03.2022	ООО «КПМГ Налоги и Консультирование»	Менеджер
02.2023	06.2023	ООО РСО «ЕВРОИНС»	Внутренний аудитор
07.2023	04.2024	ООО Страховая компания «Гелиос»	Руководитель Службы внутреннего аудита
04.2024	05.2025	ООО «ДельтаЛизинг»	Руководитель Направления по внутреннему аудиту
05.2025	по настоящее время	ООО «ДельтаЛизинг»	Руководитель Службы внутреннего аудита
доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося			Не имеет

коммерческой организацией	
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента	Не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не имеет
доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение	Не имеет
количество акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не имеет
характер 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;	Родственные связи с указанными лицами отсутствуют
сведения о привлечении 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 ответственности не привлекалась (судимости отсутствуют)
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)"	Указанные должности не занимала

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

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, раскрываются эмитентами, являющимися хозяйственными обществами.

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

*На дату утверждения настоящего Проспекта обязательства и соглашения Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале отсутствуют.*

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

*Информация не приводится, так как Эмитент не является акционерным обществом.*

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

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

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *1 (Один)*.

### 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, предусмотренные настоящим пунктом, указываются эмитентами, являющимися корпоративными юридическими лицами.

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. Такая информация должна включать:

1. Полное фирменное наименование: *«ИНСАЙТ ИНВЕСТМЕНТС» Закрытое Акционерное Общество*

Полное наименование в латинской транскрипции: *INSIGHT INVESTMENTS CLOSED JOINT STOCK COMPANY*

Сокращенное фирменное наименование: *«ИНСАЙТ ИНВЕСТМЕНТС» ЗАО*

Место нахождения: *ул. Мамиконяц, д.47/1/41 Арабкир 0051, Ереван, Ереван, Армения*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *отсутствует*

Регистрационный номер: *286.120.1400723*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *отсутствует*

Код налогоплательщика в стране происхождения или аналог: *08234217*

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: *58,99%*;

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. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии):

**Подконтрольные такому лицу организации, 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: *Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг»*

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Инсайт Лизинг»**  
Место нахождения: **г. Москва**  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **9705235456**  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1247700787510**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение;**

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **не применимо.**

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): **участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте (косвенное участие через подконтрольную организацию);**

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

2. Полное фирменное наименование: **«МААДИМ 3000» Закрытое Акционерное Общество**  
Полное наименование в латинской транскрипции: **MAADIM 3000 CLOSED JOINT STOCK COMPANY**

Сокращенное фирменное наименование: **«МААДИМ 3000» ЗАО**  
Место нахождения: **ул. М.Хоренаци, д.9/28 Кентрон 0015, Ереван, Ереван, Армения**  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **отсутствует**  
Регистрационный номер: **286.120.1419950**  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **отсутствует**  
Код налогоплательщика в стране происхождения или аналог: **02917731**

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: **25,01%;**

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. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии):

**Подконтрольные такому лицу организации, 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: **Общество с ограниченной ответственностью «Инсайт Лизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Инсайт Лизинг»**

Место нахождения: **г. Москва**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **9705235456**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1247700787510**

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): **самостоятельное распоряжение;**

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: **не применимо.**

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); **участие (доля участия в уставном капитале) в Эмитенте (косвенное участие через подконтрольную организацию);**

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

**Иные лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал 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")**

**Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т. к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.**

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

### 5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

*Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.*

### 5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

**1. Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): *Эмитент***

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг.***

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги Эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: ***объектом рейтинга является Эмитент.***

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения (изменения)	Значение кредитного рейтинга
14.11.2023	ruA+, прогноз «Стабильный»

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/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»***

Место нахождения: ***109240, г. Москва, ул. Николаямская, дом 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***7710248947***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***1037700071628***

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

**2. Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): *ценные бумаги Эмитента.***

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг долговых инструментов.***

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги Эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации:

Серия	Регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Дата регистрации
Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав:		
001P-02	4B02-02-00154-L-001P	18.02.2025

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также

за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Серия	Значение рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения рейтинга
001P-02	ruA+	06.03.2025

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/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

Место нахождения: *109240, г. Москва, ул. Николоямская, дом 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7710248947*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1037700071628*

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

### **5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами**

*Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.*

### **5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

*Настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.*

### **5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

*Не применимо. 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**

Указывается 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.

*У Эмитента отсутствуют погашенные выпуски ценных бумаг.*

#### **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).

*Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента, выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации составляет 1 (Один) выпуск:*

*- Коммерческие облигации бездокументарные серии КО-001 неконвертируемые процентные, номинальная стоимость: 4 800 000 000 рублей. Размещение завершено.*

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.

*Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=39035&type=7>.*

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

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения.

*Факты неисполнения обязательств по ценным бумагам отсутствуют.*

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

*Не применимо, Проспект не является проспектом акций (ценных бумаг, конвертируемых в акции).*

## **5.9. Информация об аудиторе эмитента**

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1. полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги».*

сокращенное фирменное наименование: *ООО «ЦАТР - аудиторские услуги».*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7709383532*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027739707203*

место нахождения аудитора: *Российская Федерация, г. Москва*

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 проверка отчетности эмитента:

- *годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2022 год, 2023 год, 2024 год;*

- *консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2022 год, 2023 год, 2024 год, 6 месяцев 2024 года;*

*Аудитором будет проводиться независимая проверка:*

- *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2025 год;*

- *консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2025 год.*

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась 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 по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ);*

*годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);*

***промежуточная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).***

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

***Аудитором в течение последних трех завершённых лет и текущем году оказывалась сопутствующая услуга в виде обзорной проверки промежуточной информации по результатам 6 мес. 2024 г. Аналогичную услугу аудитора Эмитент планирует получить в 2025 году и последующие годы.***

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:

***Факторов, 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 нет.***

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

***Сведения о мерах не приводятся, поскольку факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. Эмитент и аудиторская организация в период осуществления ей аудиторской деятельности отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации.***

***В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента.***

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

***за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 г., подготовленной в соответствии с РСБУ; за аудит консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 11 750 000 рублей (без учета НДС);***

***за оказание услуг, сопутствующих аудиту, и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, а именно за проведение независимой обзорной проверки промежуточной финансовой информации по результатам 6 мес. 2024., составленной в соответствии с МСФО – 4 050 000 рублей (без учета НДС).***

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: ***просроченных или отложенных платежей за оказанные аудитором услуги нет.***

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 завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

*за аудит консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, подготовленной в соответствии с МСФО – 5 500 000 рублей (без учета НДС);*

*за оказание услуг, сопутствующих аудиту, и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, а именно за проведение независимой обзорной проверки промежуточной финансовой информации по результатам 6 мес. 2024., составленной в соответствии с МСФО – 4 050 000 рублей (без учета НДС).*

*У Эмитента отсутствуют подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.*

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

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

*Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» у Эмитента отсутствует. У Эмитента отсутствует внутренний документ, регламентирующий проведение конкурсов, в том числе связанных с выбором аудитора (аудиторской организации).*

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:

*Согласно Уставу Эмитента, назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров. Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения Советом директоров уставом Эмитента не предусмотрена, фактически кандидатура аудитора выдвигается единственным участником (Общим собранием участников).*

## **5.10. Иная информация об эмитенте**

*Иная информация отсутствует.*

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

### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

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

годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за три последних завершённых отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

*Состав консолидированной финансовой отчетности за 2022-2023 год и 2024 год вместе с аудиторским заключением:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2024 г.;*
- *Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2024 г.;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2024 г.;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2024 г.;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2024 г.*

Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую консолидированную (финансовую) отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.

*Эмитент обязан раскрывать годовую консолидированную финансовую отчетность, в связи с чем в Проспекте приводится ссылка на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2022-2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями независимого аудитора: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=39035&type=4>.*

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

промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года:

*Последним завершённым отчетным периодом по состоянию на дату утверждения Проспекта в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента является 2024 г. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 6 мес. 2025 г. на дату утверждения Проспекта не составлена, так как отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, не истек.*

### **6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Указывается состав бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершённых отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год:  
– Аудиторское заключение независимого аудитора;*

- **Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за 2022 год:**
  - **Бухгалтерский баланс;**
  - **Отчет о финансовых результатах;**
  - **Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:**
    - **Отчет об изменениях капитала;**
    - **Расчет стоимости чистых активов;**
    - **Отчет о движении денежных средств;**
    - **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.**

**Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год:**

- **Аудиторское заключение независимого аудитора;**
- **Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за 2023 год:**
  - **Бухгалтерский баланс;**
  - **Отчет о финансовых результатах;**
  - **Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:**
    - **Отчет об изменениях капитала;**
    - **Отчет о движении денежных средств;**
    - **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.**

**Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год:**

- **Аудиторское заключение независимого аудитора;**
- **Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за 2024 год:**
  - **Бухгалтерский баланс;**
  - **Отчет о финансовых результатах;**
  - **Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:**
    - **Отчет об изменениях капитала;**
    - **Отчет о движении денежных средств;**
    - **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.**

Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

**Эмитент обязан раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в связи с чем в Проспекте приводится ссылка на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022, 2023 и 2024 годы вместе с аудиторскими заключениями независимого аудитора: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=39035&type=3>.**

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

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

**Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 3 месяца 2025 г., составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

- **Бухгалтерский баланс на 31 марта 2025 года;**
- **Отчет о финансовых результатах за январь – март 2025 года;**
- **Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:**
  - **Отчет об изменениях капитала за январь - март 2025 года;**
  - **Отчет о движении денежных средств за январь - март 2025 года;**
  - **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики за январь - март 2025 года.**

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.

**Эмитент обязан раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в связи с чем в Проспекте приводится ссылка на страницу в сети «Интернет», на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 3 месяца 2025 года: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=39035&type=3>.**

**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, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.*

### **7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг**

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее).

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.*

*Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.*

### **7.2. Указание на способ учета прав**

*Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

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

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ОГРН: *1027739132563*

### **7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

*Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.*

*Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.*

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации:

*Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.*

### **7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

#### **7.4.1. Права владельца обыкновенных акций**

*Не применимо*

## **7.4.2. Права владельца привилегированных акций**

*Не применимо*

## **7.4.3. Права владельца облигаций**

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

*Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.*

*Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2. Программы).*

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

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.*

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

*Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

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

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, размещаемые в рамках Программы, не являются облигациями с ипотечным покрытием.*

#### **7.4.4. Права владельца опционов эмитента**

*Не применимо.*

#### **7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок**

*Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.*

#### **7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг**

*Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

#### **7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов**

*Биржевые облигации 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**

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

*Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрены.*

*Биржевые облигации имуществом не погашаются.*

#### **7.5.2. Срок погашения облигаций**

Указывается 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 Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.*

#### **7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

*Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.*

*Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций одновременно или по частям.*

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

#### **7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении**

*Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

#### **7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

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.

*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.*

*Эмитент вправе предусмотреть в Решении о выпуске биржевых облигаций выплату дополнительного дохода. Размер дополнительного дохода или порядок его определения, а также срок (порядок определения срока) и условия выплаты дополнительного дохода Программой не определяются, а будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций, либо будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения в порядке, установленном Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*Во избежание сомнений, в случае если Решение о выпуске биржевых облигаций не содержит информацию о праве владельцев Биржевых облигаций на получение дополнительного дохода, дополнительный доход по Биржевым облигациям не предусмотрен (не начисляется и не выплачивается).*

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

**Количество купонных периодов Биржевых облигаций Программой не определяется.**

**Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.**

**Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.**

*Размер дохода (процента) или Порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.*

Порядок установления процентной ставки по первому купону:

*Процентная ставка (или порядок определения процентной ставки) по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от порядка размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в дату начала размещения Биржевых облигаций в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.*

Порядок установления 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 величине процентных ставок или порядке определения процентных ставок, по каждому из*

купонных периодов, следующих за первым.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до завершения размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования приобретению Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания 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.

Порядок раскрытия (предоставления) 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) рабочего дня.*

*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 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, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания 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.*

**Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.**

**В Решении о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена дополнительная информация о порядке определения и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям.**

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 структурной 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.*

#### **7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям 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.

*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.*

*Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.*

#### **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.*

##### **1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев**

*Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, а также иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*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 дохода по Биржевым облигациям.*

*Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске Биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

## **2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента**

*Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.*

*Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.*

***А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату (даты), определенную (определенные) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

*Порядок и условия досрочного погашения облигаций:*

*Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) 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). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*В решении о возможности досрочного погашения или в решении о досрочном погашении Эмитент может установить размер премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций.*

*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 Биржевых облигаций (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.*

Стоимость (порядок определения стоимости):

*Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые 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.*

#### **Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода**

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

*В случае если Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 п. 6.5.2 Программы.*

*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 до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*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.*

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.*

**Возможность выплаты дополнительного дохода при частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске 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.*

**В) Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом 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).

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.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом в решении о досрочном погашении.*

**Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске 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.*

**Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента:**

Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента:

*Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного (частичного досрочного) погашения. 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 досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

*Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного 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 Биржевые облигации.*

*Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.*

*Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.*

Порядок раскрытия (предоставления) 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) рабочего дня.*

*Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.*

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) рабочего дня.*

*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 по требованию 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) рабочего дня.*

*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.

В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.

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) рабочего дня.

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), с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

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 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

**Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.**

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

**Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» не устанавливается.**

**В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».**

**В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.**

**Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» не устанавливается.**

**В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».**

**В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.**

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

#### **7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям**

*Сведения о платежных агентах Программой не определяются.*

**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**

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.*

##### **7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа**

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.*

#### **7.6. Сведения о приобретении облигаций**

*Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций,*

порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

*Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами Биржевых облигаций, приобретение будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.*

*Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.*

*Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.*

*Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.*

## **1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельцев**

*Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций, в случае если размер процентной ставки или Порядок определения размера процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

*Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций 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.*

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

*Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

*Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее - «Дата приобретения по требованию владельцев»).*

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

*Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.*

*Решением о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена выплата дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций.*

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Порядок приобретения Биржевых облигаций может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигаций, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (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 торгов Биржи).*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций будет указан порядок приобретения или указание на то, что порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев.*

*В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.*

*А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

*Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.*

*Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от их*

владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в НРД во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.

Б) 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 торгов Биржи.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.

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.

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»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или отмене такого назначения 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 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 Решением о выпуске биржевых облигаций.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);
- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;
- Дата активации (как она определена выше);

- *прочие параметры в соответствии с Правилами торгов 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 поданные ими заявки. Снять поданные заявки владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже могут до Даты активации.*

*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 торгов Биржи.*

*В момент активации заявок торговой системой осуществляется контроль обеспечения – наличие на торговых счетах необходимого количества Биржевых облигаций, указанных в заявке, а также средств, необходимых для уплаты комиссионных сборов. В соответствии с правилами организатора торговли после активации необеспеченные, а также частично обеспеченные заявки не подлежат активации (не активизируются, снимаются). В этом случае считается, что владелец не предъявил Биржевые облигации к приобретению, и у Эмитента не возникает обязанности по приобретению Биржевых облигаций.*

*Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.*

*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.*

*Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.*

*Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.*

*Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их 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 на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения*

## **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 либо с даты отмены такого назначения соответственно:**

- **в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

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 по требованиям владельцев/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:**

- **в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

4) **В случае, если в Решении о выпуске биржевых облигаций не указан порядок приобретения Биржевых облигаций, то порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, такая информация раскрывается Эмитентом до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:**

- **в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.**

Иные сведения:

**В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаю, указанному в настоящем пункте, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.**

**В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения Биржевых облигаций, в том числе порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.**

## **2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами**

**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. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения 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 Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.**

**Возможно неоднократное принятие решений о приобретении 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.

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 биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им 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;
- валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, – 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;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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 Эмитента о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

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 (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости или порядок ее определения определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок определения цены приобретения Биржевых облигаций может устанавливаться:

- в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли и другие переменные), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;
- путем указания на то, что цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

*Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцами производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.*

*В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:*

*Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.*

*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 назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.*

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

*1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных ofert, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.*

*Данное сообщение включает в себя следующую информацию:*

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им 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;
- валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;

- в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению - 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;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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 либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по соглашению с владельцами/ даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме: указание причин и объема неисполнения обязательства.

## **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**

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

### **7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся следующие сведения и условия**

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

### **7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

**7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

**7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

**7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

**7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в*

соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

**7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

*В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации климатического перехода».*

*В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации климатического перехода»», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

## **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**

*Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.*

*Указанная информация Программой не определяется.*

## **7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках**

*Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.*

## **7.10. Иные сведения.**

*1. Регистрация Программы сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг.*

*На дату утверждения Проспекта у Эмитента есть обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «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. Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:*

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

*сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД*

*место нахождения: Российская Федерация, город Москва*

*ОГРН: 1027739132563*

номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

дата выдачи: 19.02.2009

срок действия: без ограничения срока действия

лицензирующий орган: ФСФР России

*В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.*

*4. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.*

*5. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, 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, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, 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, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующими 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, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, 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 дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.*

*6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте и Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Проспекта и подписания Решения о выпуске, Условий размещения биржевых облигаций, редакциями*

*учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.*

*В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте и Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.*

*7. 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.*

*8. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт 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.*

*9. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата 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, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, 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 курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

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 курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня 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.

Эмитент обязан направить в НРД 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.

10. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

## Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

*Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.*

### 8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

*Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.*

### 8.2. Срок размещения ценных бумаг

*Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.*

### 8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

#### 8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

*Открытая подписка.*

#### 8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) 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 размещения облигаций в рамках программы облигаций:

*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 торгов Биржи.*

*Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также – «Биржа»):*

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

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

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

ОГРН: *1027739387411*

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.*

*В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым*

Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту также – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

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

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае, если решение о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска и до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций/Дополнительного выпуска.

Порядок заключения предварительных договоров:

При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

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

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение

потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

**Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.**

8.3.2.2. Указывается на 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).

***Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.***

8.3.2.3. Указывается 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).

***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) 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), указываются:

***Не применимо, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, 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.

***Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.***

***Сведения о Бирже:***

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

ОГРН: ***1027739387411***

***В случае реорганизации Биржи 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.

**Порядок заключения предварительных договоров:**

***При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых***

облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

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

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

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

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения.

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:

***Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.***

***Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).***

***Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).***

***Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.***

***Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.***

***В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:***

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

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. Биржевые облигации не предполагается размещать 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.

***Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».***

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

***Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.***

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.

Указывается на обязанность представления приобретателем ценных бумаг в кредитную организацию - эмитент или некредитную финансовую организацию - эмитент документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг (в случае необходимости осуществления такой оценки).

***Не применимо для Биржевых 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. Программой не определяется.***

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 для Биржевых облигаций.***

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам 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.

***В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).***

***Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с***

*Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).*

### **8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

*Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.*

*Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций/Дополнительного выпуска.*

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг**

*Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.*

## **8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

*Эмитент раскрывает информацию о выпусках (дополнительных выпусках) Биржевых облигаций в рамках Программы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».*

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

*Не применимо.*

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

*Адрес Страницы в сети Интернет, используемый Эмитентом для раскрытия информации: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035>.*

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

*Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета Эмитента и сообщений о существенных фактах.*

*В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные*

*Программой и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.*

#### **8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг**

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) 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 Закона о РЦБ.*

#### **8.6. Иные сведения**

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

*Иные сведения отсутствуют.*

## **Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения**

*Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.*