

Утвержден решением
Советом директоров Общества с
ограниченной ответственностью «Элемент
Лизинг»
(орган управления эмитента, утвердивший проспект
ценных бумаг)

Зарегистрирован « ____ » _____ 20 22 г.

Идентификационный номер программы биржевых
облигаций
4-36193-R-001P-02E

принятым « 25 » июля 20 22 г.,
протокол от « 25 » июля 20 22 г.

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

№ ____ б/н

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»

(полное фирменное наименование эмитента)

**биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным
учетом прав¹ с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по
усмотрению эмитента, размещаемые путем открытой подписки в рамках программы
биржевых облигаций серии 001P**

**максимальная сумма номинальных стоимостей биржевых облигаций, которые могут быть
размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, составляет 30 000 000 000
(Тридцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в
иностранной валюте**

**максимальный срок погашения биржевых облигаций, которые могут быть размещены в
рамках программы биржевых облигаций серии 001P, составляет 3640 (Три тысячи шестьсот
сорок) дней с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы
биржевых облигаций серии 001P**

(вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, номинальная стоимость (для акций и облигаций), срок погашения (для облигаций))

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию

¹ Документарные облигации с обязательным централизованным хранением, выпуск которых зарегистрирован или выпуску которых присвоен идентификационный номер и размещение которых не началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), признаются бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение.

Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения.

Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020 (после дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ) в рамках программы облигаций, которая зарегистрирована или которой присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), независимо от условий, содержащихся в такой программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.

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 Общества с ограниченной
ответственностью «Элемент Лизинг», действующий на
основании Устава

(наименование должности единоличного исполнительного органа)

_____ А.В. Писаренко

_____ (И.О. Фамилия)

« 25 » _____ октября _____ 20 22 г.

Оглавление

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг).....	7
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	11
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	13
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг.....	14
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг	15
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	15
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	17
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	18
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	18
2.2. Основные финансовые показатели эмитента	19
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	24
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	24
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	24
2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	24
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	26
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	28
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	28
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	37
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг.....	38
2.8.1. Отраслевые риски	38
2.8.2. Страновые и региональные риски.....	40
2.8.3. Финансовые риски	41
2.8.4. Правовые риски.....	45
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	47
2.8.6. Стратегический риск.....	48
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	48
2.8.8. Риски кредитных организаций	50
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента.....	50
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	51
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	52
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	52
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	57
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.....	58
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	63
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	65

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	66
4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	66
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	66
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	67
Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	68
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	68
5.2. Сведения о рейтингах эмитента	69
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	71
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	71
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	71
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	72
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	72
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	72
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	73
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	73
5.9. Информация об аудиторе эмитента	73
5.10. Иная информация об эмитенте	75
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	76
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	76
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	77
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах	79
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	79
7.2. Указание на способ учета прав	80
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	80
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	80
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	80
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	80
7.4.3. Права владельца облигаций	81
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	82
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	82
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	82
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	82
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	82
7.5.1. Форма погашения облигаций	82
7.5.2. Срок погашения облигаций	83
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	83
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	84
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	85
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	86
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	94
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	94

7.6. Сведения о приобретении облигаций	95
7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев).....	95
7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем):	97
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций	99
7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «зеленых облигаций»	99
7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «социальных облигаций»	99
7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «инфраструктурных облигаций»	99
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций.....	99
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	99
7.10. Иные сведения.....	100
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг	103
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	103
8.2. Срок размещения ценных бумаг.....	104
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	104
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг	104
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	105
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг.....	113
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг..	114
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	114
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	115
8.5. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	115
8.6. Иные сведения.....	116
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения	117

Далее в настоящем документе будут использоваться следующие термины:

Биржевые облигации (Биржевая облигация) - биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Выпуска (Дополнительного выпуска);

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

Группа, Элемент Лизинг – ООО «Элемент Лизинг» совместно с организациями, составляющими группу Эмитента на основании данных, приведенных в консолидированной финансовой отчетности Эмитента, прилагаемой к Проспекту;

Дополнительный выпуск - дополнительный выпуск Биржевых облигаций, размещаемых дополнительно к ранее размещенным Биржевым облигациям того же Выпуска в рамках Программы;

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;

Положение о раскрытии информации – Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденное Банком России 27.03.2020 № 714-П;

Программа - программа биржевых облигаций серии 001P, которой 28.02.2018 г. ПАО Московская Биржа был присвоен идентификационный номер 4-36193-R-001P-02E;

Проспект – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении Биржевых облигаций;

Решение о выпуске - решение о выпуске биржевых облигаций, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы;

Страница в сети Интернет - страница в сети Интернет по адресу <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8392>, предоставленная Эмитенту информационным агентством;

Условия выпуска - под Условиями выпуска следует понимать:

1) условия выпуска (дополнительного выпуска) Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы (вторая часть решения о выпуске ценных бумаг, содержащая конкретные условия отдельного Выпуска Биржевых облигаций), выпуску которых присвоен идентификационный номер до 01.01.2020;

2) решение о выпуске Биржевых облигаций или документ, содержащий условия размещения Биржевых облигаций (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков), выпуск которых регистрируется (зарегистрирован) после 01.01.2020;

Условия размещения - документ, содержащий условия размещения Выпуска (Дополнительного выпуска) Биржевых облигаций;

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон №514-ФЗ – Федеральный закон от 27 декабря 2018 года № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг»;

Эмитент, Общество – Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», ОГРН 1047796985631.

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

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

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, раскрываемая в Проспекте, представлена на основании консолидированной финансовой отчетности ООО «Элемент Лизинг», отражающей деятельность Эмитента в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как Группа.

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

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

В разделе 6 Проспекта содержатся ссылки на консолидированные финансовые отчетности ООО «Элемент Лизинг» за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года, а также на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года.

В отношении годовой консолидированной отчетности Эмитента за 2019, 2020 и 2021 годы независимым аудитором проведены аудиты. В отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, аудит не проводился.

Помимо указанной выше консолидированной финансовой отчетности Эмитента в разделе 6 Проспекта содержатся ссылки на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента, составленную по Российским стандартам бухгалтерского учета (годовая бухгалтерская отчетность Эмитента) за 2019, 2020 и 2021 годы, в отношении которой независимым аудитором проведены аудиты, а также за 3 месяца 2022 года, в отношении которой аудит не проводился.

в случае составления проспекта облигаций с обеспечением, предоставляемым (предоставленным) третьим лицом, - также информация о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента (с указанием, прошла ли такая отчетность аудит (аудиторскую проверку): Информация не указывается, т.к. на дату утверждения Проспекта по Биржевым облигациям не предусмотрено предоставление обеспечение третьими лицами.

Проспект 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 Проспекте, 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 Проспекте.

Объем прав по Биржевым облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев соответствующего Выпуска Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если по Выпуску определен такой представитель владельцев облигаций и решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1

статьи 29.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев такого Выпуска Биржевых облигаций, в том числе для владельцев Биржевых облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

иную информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений:

Во всех случаях, когда Проспект содержит отсылки к отдельным пунктам Программы или к Программе в целом, положения Программы применяются в соответствии с подпунктом 5 пункта 18 Программы с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, изменениями, внесенными на основании Федерального закона № 514-ФЗ. В том числе, к Биржевым облигациям не применимы положения Программы о документарных ценных бумагах и сертификатах ценных бумаг; а вместо Условий выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» в отношении Биржевых облигаций следует понимать Решение о выпуске и Условия размещения (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами Банка России). Сведения в настоящем Проспекте приведены в соответствии с Программой, однако применяются с учетом изменившихся императивных требований в соответствии с п. 18 Программы и Федеральным законом №514-ФЗ.

На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в связи с чем вместо информации, которая должна содержаться в Проспекте в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации, Эмитент может указывать ссылку на раскрытую им информацию. В случае такого указания Эмитент подтверждает, что информация, на которую дается ссылка, не изменилась и является актуальной на дату утверждения Проспекта.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Группы представлена в Проспекте по данным консолидированной финансовой отчетности, указанной в настоящем пункте выше в разделе «сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента». Иная информация о Группе, Эмитенте и (или) контролирующих его лицах и (или) подконтрольной Эмитенту организации, которая представлена в Проспекте, представлена на дату утверждения Проспекта, если иное не указано в пояснениях к такой информации.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

полные фирменные наименования (для коммерческих организаций): на русском языке – Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», на английском языке – “Element Leasing” Limited Liability Company.

сокращенные фирменные наименования (для коммерческих организаций): на русском языке – ООО «Элемент Лизинг», на английском языке – “Element Leasing” LLC.

место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Москва.

адрес эмитента: 121170, город Москва, Кутузовский проспект, дом 36, стр41.

сведения о способе и дате создания эмитента: Общество создано по решению Общего собрания учредителей ООО «Элемент Лизинг», решение №1 от 14.12.2004 г. в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08 февраля 1998 года и другими нормативными актами, регулирующими создание и деятельность юридических лиц на территории Российской Федерации. Общество было создано 17 декабря 2004 года, о чем в указанную дату была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о создании Общества.

сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента: За время существования Эмитента и до даты утверждения Проспекта факты изменения наименования Эмитента и его реорганизации отсутствовали.

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) эмитента: 1047796985631.

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) эмитента: 7706561875.

краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента: Элемент Лизинг осуществляет свою деятельность на рынке финансовых услуг России в сегменте небольших лизинговых контрактов. Операции Группы организованы по следующим бизнес-сегментам:

- лизинговая деятельность - предоставление в лизинг транспортных средств, спецтехники и оборудования на территории Российской Федерации;
- торговая деятельность - торговля техникой и транспортными средствами, бывшими в эксплуатации;
- прочая деятельность - деятельность, связанная с оказанием консультационных услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, и прочих услуг.

Основную долю выручки Элемент Лизинга формируют доходы от оказания услуг по финансовому лизингу розничным клиентам, предприятиям среднего и малого бизнеса на территории РФ, и предоставления финансирования для приобретения транспортных средств, спецтехники и оборудования.

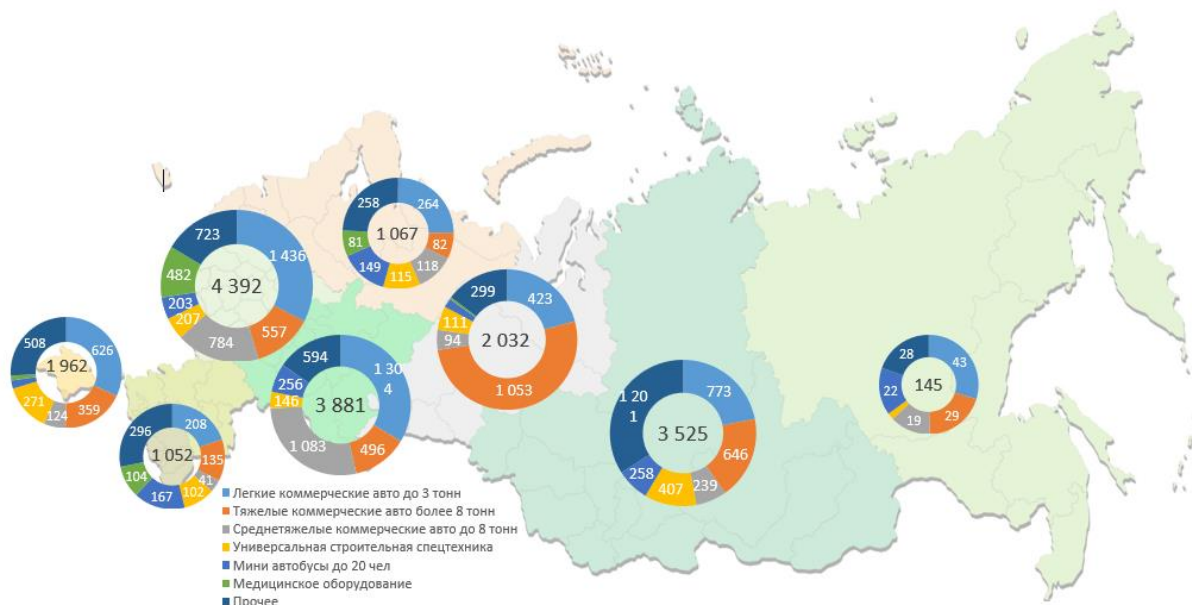
На дату утверждения Проспекта Элемент Лизинг представляет собой группу организаций, состоящую из двух компаний:

- Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» (ОГРН 1047796985631) – Эмитент, контролирующая организация,
- и
- Общества с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк» (ОГРН 1187746674246) – компания, осуществляющая деятельность в сфере консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления, которая создана в рамках реализации стратегии долгосрочного развития, предусматривающей обеспечение генерации дохода от дополнительных видов деятельности на рынке лизинга; доля активов ООО «СтрейтЛинк» в активах Группы составляет менее 10%.

Обе указанные организации зарегистрированы на территории Российской Федерации и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Элемент Лизинг - современная и динамичная лизинговая группа вышеуказанных компаний, один из лидеров рынка России в сегменте сделок с грузовым автотранспортом и спецтехникой. ООО «Элемент Лизинг» было создано в 2004 году для реализации бизнес-модели, предполагающей специализацию на лизинговых договорах небольшого размера с коммерческим автотранспортом, колесной спецтехникой и некрупным оборудованием (розничный лизинг) для предприятий малого и среднего бизнеса через собственную сеть представительств по всей территории РФ.

В рамках стратегической цели поддержания лидирующих позиций по объему регионального охвата рынка лизинговых услуг Группа представлена во всех федеральных округах России, на сегодня это более 40 тысяч клиентов, 100 офисов продаж в 65 городах Российской Федерации.



Доли сделок от общих продаж Группы в разрезе категорий предметов лизинга:

Категория предметов лизинга	2017	2018	2019	2020	2021	3 мес. 2022
Коммерческий транспорт	38%	33%	33%	30%	33%	30%
Легкий коммерческий транспорт	24%	24%	26%	34%	30%	24%
Спецтехника	17%	16%	15%	17%	17%	28%
Автобусы	16%	21%	20%	12%	11%	10%
Оборудование	3%	3%	5%	4%	6%	4%
Легковой транспорт	3%	3%	2%	2%	3%	4%

По последним имеющимся на дату утверждения Проспекта данным ранжирования «Эксперт РА» 2021 года² Эмитент занимает:

- 26-е место по объему нового бизнеса;
- 17-е место в сегменте полиграфического оборудования;
- 12-е место по количеству заключённых сделок;
- 10-е место в сегменте грузового транспорта;
- 7-е место по финансированию физлиц;
- 6-е место по финансированию автобусов и троллейбусов;
- 5-е место в сегменте медицинского оборудования.

По данным этого же ранжирования Элемент Лизинг входит в ТОП-20 лизинговых компаний по объему нового бизнеса в Северо-Кавказском, Уральском, Приволжском, Сибирском и Южном Федеральных округах².

Эмитент оценивает, что занимаемые им позиции по итогам 2021 года, по состоянию на дату утверждения Проспекта могли снизиться на 2-3 позиции.

Группа специализируется на предоставлении в лизинг коммерческого автотранспорта и спецтехники на основе автотранспорта (более 77% лизингового портфеля), заключая договоры на относительно небольшие суммы. Ключевая доля лизингового портфеля Элемент Лизинга приходится на лизингополучателей, представляющих малый и средний бизнес (97%).

Впервые Элемент Лизингу был присвоен кредитный рейтинг агентством Эмитент Standard&Poor's в 2008 году на уровне «В» по международной шкале. На дату утверждения Проспекта действующим рейтингом Элемент

² <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2021/>

Лизинга является кредитный рейтинг ООО «Элемент Лизинг» от АКРА (АО) на уровне A-(RU), прогноз «Стабильный», дата подтверждения рейтинга 22.12.2021 г.

Федеральными законами не установлены ограничения при участии определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), 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.

Эмитент и (или) его подконтрольные организации не осуществляют определенный вид (виды) деятельности, в том числе вид (виды) деятельности, имеющий (имеющие) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

в проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: Информация не представляется, т.к. ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект, не являются акциями и (или) ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности: Такая информация отсутствует.

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

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав³, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций серии 001P.

Информация о серии каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Условиях выпуска.

номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется и приводится в соответствующих Условиях выпуска.

³ Документарные облигации с обязательным централизованным хранением, выпуск которых зарегистрирован или выпуску которых присвоен идентификационный номер и размещение которых не началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), признаются бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение.

Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 №514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения.

Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020 (после дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ) в рамках программы облигаций, которая зарегистрирована или которой присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), независимо от условий, содержащихся в такой программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.

максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций: Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 30 000 000 000 (Тридцать миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об утверждении Условий выпуска.

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

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

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 решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

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

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

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

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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

сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): Информация не представляется, т.к. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

способ обеспечения исполнения обязательств: Информация не представляется, т.к. предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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): Информация не представляется, т.к. 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. Присвоение идентификационного номера Программе сопровождалось представлением в ПАО Московская Биржа проспекта ценных бумаг.

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

в случае размещения акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, указываются количество размещаемых ценных бумаг, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, а если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов - также полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: Информация не представляется, т.к. ценные бумаги в отношении которых составлен Проспект не являются акциями или эмиссионными ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

в случае размещения иных ценных бумаг указываются их количество, способ и сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов, либо указывается, что условия размещения ценных бумаг отсутствуют в проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе:

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

количество ценных бумаг

Минимальное и максимальное количество Биржевых облигаций Выпуска (Дополнительного выпуска), которые могут быть размещены в рамках Программы, в условиях Программы не определяется.

Количество Биржевых облигаций Выпуска (Дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

Информация о том, предполагается или нет размещать Выпуск (Дополнительный выпуск) траншами, а в случае если предполагается размещать Биржевые облигации траншами также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) Биржевых облигаций в каждом транше, порядковые номера и в случае присвоения коды Биржевых облигаций каждого транша, будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

способ размещения

Открытая подписка.

сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения)

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

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

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

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

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в пункте 11 Программы.

Об изменении даты начала размещения Эмитент уведомляет Биржу и НРД в согласованном порядке.

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

цена размещения или порядок ее определения

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Номинальная стоимость Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций (в случае, если размещение длится более одного дня), покупатель при совершении сделки купли - продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов, либо указывается, что условия размещения ценных бумаг отсутствуют в проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе

Полное фирменное наименование 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. Проспект составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в том числе Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификации Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации».

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Проспект не регистрируется впоследствии. Проспект регистрируется после присвоения идентификационного номера Программе, которая сопровождалась представлением проспекта ценных бумаг.

Целью регистрации Проспекта является получение возможности допуска Биржевых облигаций к организованным торгам.

Целью регистрации Проспекта не является совершение владельцами Биржевых облигаций определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

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

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

Организации, входящие в Группу, показатели которых учитываются при составлении Эмитентом консолидированной финансовой отчетности по МСФО (включая Эмитента), осуществляют свою деятельность в сфере оказания лизинговых услуг, в связи с чем риски, которые описаны в настоящем пункте в частности и в Проспекте далее, относятся в полной мере как к Эмитенту, так и к организации, которая вместе с Эмитентом определяется как Группа.

По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, связанными с Группой, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и Группы, являются следующие финансовые риски: рыночный риск (преимущественно риск изменения процентных ставок, входящий в его состав), кредитный риск, риск ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальную доходность, получаемую за принятый риск.

На деятельность Группы преимущественно оказывает влияние основная составляющая рыночного риска – риск изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов/убытков Элемент Лизинг в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Элемент Лизинга состоит из облигационного займа с погашением в 2024 году и фиксированной ставкой купона 8,25% годовых, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка Российской Федерации. Рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов Эмитента и, соответственно, к снижению чистой прибыли.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем. Группа сможет реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем (получателем услуг) финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает у Группы в отношении банков, в которых размещены депозиты/ остатки на расчетных счетах, и поставщиков при совершении оплаты до поставки товара/услуги.

Управление кредитным риском лизингополучателя и поставщика является одним из основных элементов деятельности Группы в силу ее специфики. Группа устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей, а также географических и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу Элемент Лизингом и анализируются им.

Группа осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризуемой относительно более высоким уровнем дефолтов. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск невозможности погасить в полном объеме и в срок имеющиеся у Группы обязательства.

Политикой Группы является обеспечение соответствия условий заимствований Группы условиям инвестиций в финансовый лизинг, включая соответствие периодов амортизации и потоков денежных средств, получаемых в результате поступления лизинговых платежей.

С целью управления риском ликвидности Эмитент осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движение денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

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

Все доходы, получаемые Группой от оказания лизинговых услуг, практически в 100% объеме поступают и учитываются на Эмитенте, в связи с чем у Группы отсутствует необходимость формировать специальным образом денежные потоки на Эмитенте для проведения выплаты по его Биржевым облигациям. Кроме этого, финансовая служба Эмитента осуществляет планирование поступлений и использования денежных средств в рамках осуществления лизинговой деятельности с учетом графика предстоящих платежей не только по обслуживанию обращающихся облигационных выпусков, но и прочих обязательств Группы.

Программой, в отношении которой регистрируется Проспект, не предусмотрено направление использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций, на финансирование определенных сделок, в том числе Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) их идентификации с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации».

Учитывая вышеизложенные риски, обусловленные непосредственно спецификой Биржевых облигаций, в том числе риски, связанные с техническими особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Биржевым облигациям, размещенным и или размещаемым в рамках Программы, по мнению Эмитента, отсутствуют.

Рисками, связанными с приобретением ценных бумаг, в отношении которых составлен Проспект, являются все указанные в настоящем пункте и п.2.8 Проспекта риски, оказывающие отрицательное влияние на консолидированные результаты финансово-хозяйственной деятельности Группы в целом и в частности на способность Эмитента исполнять своевременно и в полном объеме свои обязательства по Биржевым облигациям.

Перечень описанных в настоящем пункте Проспекта рисков отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и не является исчерпывающим и единственно возможным. Приобретение Биржевых облигаций, размещенных и (или) размещаемых в рамках Программы требует от потенциального инвестора оценки и внимательного рассмотрения вопроса о том, являются ли операции с Биржевыми облигациями и возможные с таким приобретением убытки, допустимыми для такого инвестора в свете его финансовых возможностей. Подробные сведения о рисках, связанных с Группой и (или) Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта.

Реализация любого из указанных в настоящем пункте рисков, а также описанных в п.2.8 Проспекта, может оказать прямо или косвенно отрицательное влияние на финансовые показатели, результаты деятельности, перспективы развития Эмитента и Группы, возможность исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента, а также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Проспект подписан единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором ООО «Элемент Лизинг»:

фамилия, имя, отчество: Писаренко Андрей Витальевич;

год рождения: 1970;

сведения об основном месте работы и должности: Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», Генеральный директор.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг Эмитентом не привлекался.

Проспект не подписывался финансовым консультантом.

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

Наименование показателя	Определение (методика расчета) показателя	Период (отчетная дата), за который (на которую) рассчитан показатель			
		2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5	5
Объем лизингового портфеля на дату окончания периода (платежи к получению), млн руб.	Платежи по действующим договорам лизинга, по которым срок оплаты ещё не наступил	19 539	13 413	16 798	17 359
Объем нового бизнеса за период, млн руб., в том числе в сегментах	Стоимость переданных клиентам Группы предметов лизинга (имущества) соответствующей категории в течение соответствующего периода без НДС	17 320	9 787	18 107	3 045
«грузовой транспорт», млн руб.		13 573	6 362	11 220	1 661
«строительная и дорожно-строительная техника», млн руб.		2 032	1 157	2 343	421
«автобусы и троллейбусы», млн руб.		361	1 024	1 891	291
Региональная сеть офисов продаж, шт.	Фактическое количество офисов продажи Группы	102	100	100	100

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

Группа осуществляет деятельность по оказанию лизинговых услуг, что представляет собой вид финансовых услуг, суть которых заключается в финансировании Группой приобретения клиентами-лизингополучателями основных фондов посредством приобретения имущества у поставщика и передачи его в долгосрочную аренду клиенту-лизингополучателю (юридическому лицу) с последующим выкупом. Единицей измерения (натуральным выражением) для финансовой услуги являются рубли Российской Федерации. В силу специфики деятельности Группы основными операционными показателями, характеризующими деятельность Элемент Лизинга в натуральном выражении, являются объемы лизингового портфеля и нового бизнеса Группы, измеряемые в рублях Российской Федерации. Объем лизингового портфеля представляет собой объем лизинговых платежей с НДС к получению по действующим договорам лизинга, а объем нового бизнеса – стоимость имущества, переданного в лизинг без НДС. По итогам 2019 года рост лизингового портфеля по отношению к 2018 году составил +24,4%. В 2020 г. в условиях действия карантинных мер и общей кризисной ситуации в экономике, вызванной коронавирусной инфекцией, Эмитент ограничил объем нового бизнеса сделками с наименее рискованными активами и клиентами, что привело к падению лизингового портфеля на -31,4%. По результатам 2021 года объем лизингового портфеля вырос и составил 16,8 млрд руб. (+25,2%), что стало следствием роста объема нового бизнеса. За 3 месяца 2022 года объем лизингового портфеля Группы составил 17,4 млрд руб., увеличившись на 3,3% по сравнению с зафиксированным результатом за 2021 год.

Показатель объема нового бизнеса Элемент Лизинга демонстрирует аналогичную динамику: в 2019 году объемы нового бизнеса выросли по сравнению с предыдущим годом (+21,9%), в 2020 году уменьшились по отношению к 2019 году на -43,5%, при этом наиболее сильное снижение произошло в сегменте «грузового транспорта» - на -53,1%. В период выхода из кризиса и окончания действия карантинных ограничений Группа

направила усилия на наращивание лизингового портфеля, показав рост по итогам 2021 года + 85%. Показатель объема нового бизнеса за 3 месяца 2022 года составил немногим более 3 млрд руб., что на 28,6% меньше в сравнении с показателем за предыдущий аналогичный период 2021 года. Ключевыми факторами, повлиявшими на динамику роста нового бизнеса стало увеличение потребительского спроса со стороны малого и среднего бизнеса на транспортные средства, оборудование и спецтехнику на фоне продолжающегося дефицита техники и роста стоимости.

Стратегия регионального присутствия группы Эмитента основана на принципе максимальной близости к точке продаж передаваемых в лизинг активов. Региональная сеть Группы Эмитента представлена 100 офисами продаж в 65 городах России на конец последнего завершеного периода 3 мес. 2022 г., показатель является практически неизменным на протяжении всего рассматриваемого периода.

Группа на постоянной основе принимает меры по повышению операционной эффективности, в том числе за счет совершенствования внутренних процессов.

основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность эмитента (группы эмитента):

Основными событиями и факторами, определявшими динамику развития российского рынка лизинговых услуг в 2019 – 2021 гг. и оказавшими влияние на результаты деятельности Группы были:

- Влияние пандемии COVID-19, которое проявилось с одной стороны в снижении деловой активности субъектов рынка и спроса на лизинговые услуги, а с другой стороны увеличило спрос на грузоперевозки в связи с развитием интернет-торговли, что поддерживало спрос на определенные объекты лизинга;
- Растущий спрос со стороны сегмента малого и среднего бизнеса, в том числе вызванный отложенным спросом из-за ограничений, введенных в связи с пандемией COVID-19, а также усиливавшиеся ожидания клиентов по увеличению цен на автомобили вследствие девальвации рубля;
- Реализация государственных программ по субсидированию и льгот в области лизинга для приоритетных отраслей экономики, что оказало влияние на упрощение процедуры получения лизинга, сделав его более привлекательным решением для бизнеса.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента:

Все приведенные ниже в таблице финансовые показатели Группы отражены в валюте Российской Федерации и рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента, ссылки на которую содержатся в разделе 6 Проспекта и которая отражает деятельность Эмитента в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как Группа.

ООО «Элемент Лизинг», выступающее в качестве эмитента Биржевых облигаций, является ключевой компанией, через которую проходит основная часть выручки Группы. Данные подконтрольной Эмитенту организации, включенной в консолидированную финансовую отчетность Эмитента, не оказывают существенное влияние для формирования представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Эмитента и Группы в целом.

N п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Период (отчетная дата), за который (на которую) рассчитан показатель			
			2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной	2 991 630	2 747 183	2 164 160	567 011

N п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Период (отчетная дата), за который (на которую) рассчитан показатель			
			2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
		политикой Эмитента и представляет собой сумму показателей «Процентный доход по лизингу» ⁴ и «Прочие процентные доходы» ⁵				
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), тыс. руб.	Сумма показателей «Прибыль до налогообложения» ⁶ , «Процентные расходы» ⁷ , «Амортизация активов в форме права использования» ⁸ и «Амортизация основных средств» ⁹	2 233 362	1 937 474	1 594 305	465 131
3	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой Эмитента и представляет собой значение показателя «Прибыль и общий совокупный доход за период» ¹⁰	777 496	682 911	521 520	124 733
4	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, руб.	Показатель «Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности» ¹¹	-1 879 634	4 671 791	-2 856 356	-588 727

⁴ Показатель «Процентный доход по финансовому лизингу» указан в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

⁵ Показатель «Прочие процентные доходы» указан в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

⁶ Показатель «Прибыль до налогообложения» указан в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

⁷ Показатель «Процентные расходы» указан в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

⁸ Показатель «Амортизация активов в форме права использования» указан в разделе «Расходы на персонал и прочие операционные расходы» в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

⁹ Показатель «Амортизация основных средств» указан в разделе «Расходы на персонал и прочие операционные расходы» в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹⁰ Показатель «Прибыль и совокупный доход за период» указан в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹¹ Показатель «Чистое использование денежных средств в операционной деятельности за период» указан в консолидированном отчете о движении денежных средств консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

N п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Период (отчетная дата), за который (на которую) рассчитан показатель			
			2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
5	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), руб.	Показатель «Приобретение основных средств» ¹²	20 128	7 700	18 845	0
6	Свободный денежный поток (Free cash flow, FCF), тыс. руб.	Разность между чистыми денежными средствами, полученными от операционной деятельности (стр.4), и капитальными затратами (стр.5)	-1 899 762	4 664 091	-2 875 201	-588 727
7	Чистый долг, тыс. руб.	Разность суммы показателей «Облигации» ¹³ и «Кредиты банков» ¹⁴ и показателя «Денежные средства и их эквиваленты» ¹⁵	11 051 894	6 677 014	9 784 223	10 381 609
8	Отношение чистого долга к EBITDA за предыдущие 12 месяцев	Отношение показателя «Чистый долг» (стр. 7) к «EBITDA» за предыдущие 12 месяцев	4,9	3,4	6,1	6,3
9	Отношение чистого долга к капиталу	Соотношение показателя «Чистый долг» (стр.7) к показателю «Итого капитал» ¹⁶	4,8	2,5	3,4	3,5
10	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	Отношение показателя «EBITDA» (стр.2) к показателю «Выручка» (стр.1)	74,65%	70,53%	73,67%	82,03%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение показателя «Чистая прибыль (убыток)» (стр. 3) к показателю «Среднегодовой размер собственного капитала» ¹⁷	36,36%	27,80%	18,95%	4,32%

¹² Показатель «Приобретение основных средств» указан в консолидированном отчете о движении денежных средств консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹³ Показатель «Облигации» указан в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹⁴ Показатель «Кредиты банков» указан в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹⁵ Показатель «Денежные средства и их эквиваленты» указан в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹⁶ Показатель «Итого капитал» указан в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

¹⁷ Показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» по состоянию на конец отчетного года рассчитывается по формуле (размер собственного капитала на начало отчетного года + размер собственного капитала на конец отчетного

N п/ п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Период (отчетная дата), за который (на которую) рассчитан показатель			
			2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5	6	7
12	Рентабельность активов (ROA), %	Отношение показателя «Чистая прибыль (убыток)» (стр. 3) к показателю «Среднегодовой размер активов» ¹⁸	5,81%	4,98%	3,78%	0,82%

анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей и основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Показатель выручки за 2019-2021 годы демонстрирует последовательное снижение относительно уровня 2019 года (-8,2% 2020 год к 2019 и -21,2% 2021 год к 2020), что является следствием сокращения объема лизингового портфеля в период кризиса 2020 года (совокупно -27,7% на конец 2021 года к итогам 2019), во время которого Группа ограничила объем нового бизнеса сделками с наименее рискованными активами и клиентами.

Снижение объемов выручки, связанное с сокращением объема лизингового портфеля в 2020 году, отразилось и в динамике показателя EBITDA, который к 2021 г. составил 1,6 млрд руб. против уровня 2019 года в 2,2 млрд руб. (-28,6%).

Результат деятельности Группы за 3 месяца 2022 превысил показатели аналогичного периода прошлого года: выручка +7,5%, EBITDA +15,2%, при этом рост выручки был обусловлен ростом процентных доходов от лизинга (+9,4%).

За 2021 год Элемент Лизингом получена чистая прибыль в сумме 521,5 млн руб. (-23,6% к 2020 году), в 2019 году этот показатель был на уровне 775,5 млн руб., а в 2020 году 682,9 млн руб. (-12,2% к 2019 году). Размер чистой прибыли по итогам 3 месяцев 2022 года равен 124 733 тыс. руб. (-21,7% к итогам 3 мес. 2021 года). Группа показывает снижение чистой прибыли в течение двух лет 2020-2021 гг. и первого квартала 2022 года вследствие сокращения выручки, связанного с сокращением объема лизингового портфеля в 2020 году.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (денежный поток в виде поступлений от лизинговых платежей) в условиях роста объема нового бизнеса темпами, обеспечивающими рост лизингового портфеля (рост нового бизнеса Эмитента в 2021 г. составил 85% относительно 2020 г.) всегда ниже расходов на приобретение имущества для передачи в лизинг по новым сделкам, в результате чего возникает характерный для лизинговой компании отрицательный денежный поток от операционной деятельности. При этом существенная часть поступлений направляется на погашение имеющихся финансовых обязательств, а приобретение имущества для новых сделок частично финансируется за счет привлечения нового долга. По результатам 2021 года данный показатель снизился с уровня 2019 года на 976,7 млн руб., продемонстрировав по итогам 2020 года высокое значение в размере 4,7 млрд руб., снижение показателя за 3 мес. 2022 года по

года)/2. Показатель «Среднегодовой размер собственного капитала» по состоянию на 31 марта отчетного года рассчитывается по формуле (1/2 размера собственного капитала по состоянию на 31 марта предшествующего отчетного года + размер собственного капитала на начало отчетного года + 1/2 размера собственного капитала по состоянию на 31 марта отчетного года)/2. Размер собственного капитала определяется также, как это указано в строке 9 таблицы.

¹⁸ Показатель «Среднегодовой размер активов» по состоянию на конец отчетного года рассчитывается по формуле (размер активов на начало отчетного года + размер активов на конец отчетного года)/2. Показатель «Среднегодовой размер активов» по состоянию на 31 марта отчетного года рассчитывается по формуле (1/2 размера собственного капитала по состоянию на 31 марта предшествующего отчетного года + размер собственного капитала на начало отчетного года + 1/2 размера собственного капитала по состоянию на 31 марта отчетного года)/2. Размер активов Группы по состоянию на соответствующую дату указан в строке «Итого активы» в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период.

сравнению с 3 месяцами 2021 года составило -33,6%. Такая динамика связана с сокращением расходов на приобретение имущества для передачи в лизинг по новым сделкам.

Расходы на приобретение основных средств у Элемент Лизинга в 2019 году составили 20,1 млн руб., в 2020 году 7,7 млн руб., а в 2021 - 18,8 млн руб., по состоянию на 31.03.2022 – расходы отсутствовали. Группе для осуществления своей деятельности не требуются существенные объемы основных средств, поэтому расходы на их приобретение незначительны. Увеличение расходов в 2019 и 2021 годах связано с обновлением серверного оборудования и программного обеспечения. Нематериальных активов у группы Эмитента нет.

Показатель свободного денежного потока (free cash flow, FCF) имеет отрицательные значения по итогам 2019 и 2021 годов за счет отрицательного денежного потока по операционной деятельности и полностью повторяет динамику этого показателя. В 2021 году свободный денежный поток составил -2 875 201 тыс. руб., а по состоянию на 31.03.2022 -588 727 тыс. руб. Динамика изменений показателя: по итогам 2020 года к значению 2019 года денежный поток вырос на +245,5%, в 2022 году к 2021 году снизился на 161,6%, по результатам 3 мес. 2022 года к уровню 3 мес. 2021 года увеличился на 33,7%. Показатель FCF не является репрезентативным для оценки результатов деятельности лизинговых компаний.

Рост чистого долга (Net Debt) характерен для лизинговой компании, которая активно заключает новые сделки – увеличивается лизинговый портфель, авансы поставщикам, уменьшаются денежные средства на депозитах. Долг Группы сформирован в почти равных долях в форме облигационных выпусков и банковских кредитов. В 2019 году долг Элемент Лизинга составлял 11,1 млрд руб. (+27,0% к 2018 году), в 2020 году 6,7 млрд руб. (-39,6% к 2020 году), в 2021 году 9,8 млрд руб. (+46,5% к 2020 году), по состоянию на 31.03.2022 г. 10,4 млрд руб. (+6,1% к 2021 году). Помимо лизинговых сделок в 2021 году Группа финансировала новое направление деятельности по реализации транспортных средств и спецтехники с пробегом, приобретенных для перепродажи. В 2021 году Группа провела полное погашение двух облигационных выпусков серий БО-04 и 001P-01 на сумму 1,9 млрд руб. (1,9 млрд руб. - погашение номинала по облигациям серии 001P-01 и 0,6 млн руб. - последний амортизационный платеж по биржевым облигациям серии БО-04) и привлекла финансирование в виде нового облигационного займа серии 001P-03 в размере 4 млрд руб. с погашением в 2024 году.

Отношение чистого долга к EBITDA (Net Debt to EBITDA) является традиционно высоким для лизинговых компаний и отражает то, что основным источником выплат по долговым обязательствам для них являются поступающие лизинговые платежи, а не EBITDA. За 2019 год значение данного показателя составило 4,9х, по итогам 2020 показатель снизился до 3,4х, а по итогам 2021 значение возросло до 6,1х и к 31.03.2022 г. составил 6,3х. В 2021-2022 годах отчетность Группы демонстрирует рост данного показателя в связи с существенным ростом лизингового портфеля и связанного с этим роста внешнего долга.

Соотношение чистого долга к собственному капиталу (Debt to Equity ratio) по итогам 2021 года увеличилось на 36% относительно 2020 года. В 2019 году показатель составил 4,8х. Динамика 2021 года обусловлена тем, что сумма чистого долга на 31.12.2021 значительно выросла по сравнению с предыдущей годовой отчетной датой (+46,5%) при росте капитала на 9,7%. По итогам 3 месяцев 2022 года соотношение практически не изменилось по сравнению с уровнем 2021 года и составило 3,5х (против 3,4х в 2021 году). Показатель остался на достаточно низком для лизинговой компании уровне, отражающем весьма умеренную долговую нагрузку на капитал Элемент Лизинга.

Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin) Группы за анализируемый период 2019 – 31.03.2022 гг. находилась в диапазоне 70,53-82,03%. Увеличение показателя в 2021 году до 73,67% против 70,53% в 2020 году (+3,14 п.п.), а также до 82,03% на 31.03.2022 года связано с увеличением в 2021 году и 1 квартале 2022 года прочего дохода (+33% к 2020 году и), включающего прибыль от продажи изъятой техники и имущества, приобретенного для продажи.

Рентабельность капитала (ROE) и рентабельность активов (ROA) – показатели, имеющие схожую динамику в период 2019-2021 гг., а также за 3 месяца 2022 года. Снижение показателя ROE и ROA в 2021 году относительно 2020. Снижение ROE и ROA на 31.03.2022 по сравнению с уровнем 31.03.2021: с 5,98% до 4,32% и с 1,21% до 0,82% соответственно. Динамика показателей рентабельности отражает снижение чистой прибыли на фоне роста собственного капитала и активов.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

сведения об основных поставщиках группы эмитента, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) Группе.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года и на 31 марта 2022 года у Элемент Лизинга отсутствуют поставщики, соответствующие определенному Эмитентом уровню (количественному критерию) существенности объема и (или) доли поставок.

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

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

сведения об основных дебиторах группы эмитента, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств

Определенный Эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, составляет 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Группы на дату окончания соответствующего отчетного периода.

сведения по каждому из основных дебиторов эмитента (группы эмитента):

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2021 года и 31 марта 2022 года у Элемент Лизинга отсутствуют дебиторы, доля задолженности которых составляла бы 10 процентов и больше в общем объеме дебиторской задолженности Группы на даты окончания соответствующих отчетных периодов.

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

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

сведения об основных кредиторах группы эмитента, доля задолженности которым в общем объеме кредиторской задолженности эмитента (группы эмитента) (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) 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

Определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности Группы на дату окончания соответствующего отчетного периода.

сведения по каждому из основных кредиторов группы эмитента:

по состоянию на 31 декабря 2019 года

1. Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций)	Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
сокращенное (при наличии) фирменное наименование	ПАО Сбербанк
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7707083893
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027700132195
место нахождения	117312, город Москва, улица Вавилова, 19
сумма кредиторской задолженности	1 408 486 тыс. руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности ¹⁹	11,0%
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))	21.04.2017
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))	27.11.2022
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	

По состоянию на 31 декабря 2020 года указанные кредиторы отсутствовали.

по состоянию на 31 декабря 2021 года

1. Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций)	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
сокращенное (при наличии) фирменное наименование	ПАО Банк Зенит
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7729405872
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027739056927
место нахождения	117638, город Москва, Одесская улица, дом 2
сумма кредиторской задолженности	1 495 350 тыс. руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	12,08%
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))	27.07.2021
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))	27.01.2027
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	

по состоянию на 31 марта 2022 года

1. Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций)	Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
---	---

¹⁹ В целях расчета доли здесь и далее по настоящему пункту Проспекта под показателем кредиторская задолженность принимается показатель «ИТОГО обязательства», указанный в консолидированном отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за соответствующий период

сокращенное (при наличии) фирменное наименование	ПАО Банк Зенит
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7729405872
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1027739056927
место нахождения	117638, город Москва, Одесская улица, дом 2
сумма кредиторской задолженности	1 362 050 тыс. руб.
доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности	11,69%
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))	27.07.2021
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))	27.01.2027
Основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.	

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

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

информация об общем размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного организациями группы эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента, а также о совершенных эмитентом (организациями группы эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3	4	5
Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы, лицам, не входящим в Группу, тыс. руб., в том числе:	11 492 474	9 270 011	9 094 249	12 353 624
общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы в форме залога ²⁰ , лицам, не входящим в Группу, тыс. руб.	11 492 474	9 270 011	9 094 249	12 353 624
общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы в форме поручительства, лицам, не входящим в Группу, тыс. руб.	0	0	0	0
общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы в форме независимой гарантии, лицам, не входящим в Группу, тыс. руб.	0	0	0	0

Определенный Эмитентом уровень существенности размера предоставленного организациями Группы лицам, не входящим в Группу, обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии) в рамках совершенных Эмитентом (организациями Группы) сделок по предоставлению такого обеспечения,

²⁰ Общий размер предоставленного Группой обеспечения в форме залога складывается из залоговых стоимостей имущества, имущественных прав (прав требований лизинговых платежей), прав по банковскому счету, ценных бумаг. Залоговая стоимость имущества и имущественных прав оцениваются по состоянию на дату заключения соответствующего договора залога.

составляет 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения Группой на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Дополнительная информация:

1) Общий размер предоставленного обеспечения на 31.12.2019 складывается из следующих составляющих:

- залог имущества в сумме 5 941 646 тыс. руб.;
- залог имущественных прав (прав требования лизинговых платежей) в сумме 5 405 071 тыс. руб.;
- залог прав по банковскому счету в сумме 23 251 тыс. руб.;
- залог ценных бумаг в сумме 122 506 тыс. руб. (по номиналу)

Залоговая стоимость имущества и имущественных прав оценена по состоянию на дату заключения договора залога. Данные два вида залога относятся к договорам лизинга, сумма чистых инвестиций в лизинг по которым составляет 3 285 347 тыс. руб.

2) Общий размер предоставленного обеспечения на 31.12.2020 складывается из следующих составляющих:

- залог имущества в сумме 5 203 266 тыс. руб.;
- залог имущественных прав (прав требования лизинговых платежей) в сумме 4 030 405 тыс. руб.;
- залог прав по банковскому счету в сумме 2 040 тыс. руб.;
- залог ценных бумаг в сумме 34 300 тыс. руб. (по номиналу)

Залоговая стоимость имущества и имущественных прав оценена по состоянию на дату заключения договора залога. Данные два вида залога относятся к договорам лизинга, сумма чистых инвестиций в лизинг по которым составляет 2 822 077 тыс. руб.

3) Общий размер предоставленного обеспечения на 31.12.2021 складывается из следующих составляющих:

- залог имущества в сумме 3 780 731 тыс. руб.;
- залог имущественных прав (прав требования лизинговых платежей) в сумме 5 301 724 тыс. руб.;
- залог прав по банковскому счету в сумме 11 557 тыс. руб.;
- залог ценных бумаг в сумме 237 тыс. руб. (по номиналу)

Залоговая стоимость имущества и имущественных прав оценена по состоянию на дату заключения договора залога. Данные два вида залога относятся к договорам лизинга, сумма чистых инвестиций в лизинг по которым составляет 2 353 814 тыс. руб.

4) Общий размер предоставленного обеспечения на 31.03.2022 складывается из следующих составляющих:

- залог имущества в сумме 5 729 311 тыс. руб.;
- залог имущественных прав (прав требования лизинговых платежей) в сумме 6 621 937 тыс. руб.;
- залог прав по банковскому счету в сумме 2 376 тыс. руб.;

Залоговая стоимость имущества и имущественных прав оценена по состоянию на дату заключения договора залога. Данные два вида залога относятся к договорам лизинга, сумма чистых инвестиций в лизинг по которым составляет 3 232 308 тыс. руб.

сведения по каждой сделке по предоставлению обеспечения, имеющей для группы эмитента существенное значение:

по состоянию на 31 декабря 2020 года

1. Размер предоставленного обеспечения	954 088 тыс. руб.
стороны обеспечивающих обязательств	Должник, Залогодатель – ООО «Элемент Лизинг» Кредитор, Залогодержатель, Выгодоприобретатель – ПАО Банк ЗЕНИТ
вид обеспеченного обязательства	Кредит
содержание обеспеченного обязательства	Кредитная линия с лимитом задолженности 700 млн руб., включая расходы на её обслуживание
размер обеспеченного обязательства	551 000 тыс. руб.
срок исполнения обеспеченного обязательства	04.10.2022 г.
способ обеспечения	Залог

размер и условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога, если способом обеспечения является залог	Предметом залога являются автотранспортные средства и специальная техника. Залоговая стоимость имущества 954 088 тыс. руб. в оценке равной залоговой стоимости обеспечения в момент заключения договора залога. Залог обеспечивает требование Залогодержателя как Кредитора к Должнику в том объеме, какой оно будет иметь к моменту удовлетворения, в частности, сумму основного долга, начисленные основные проценты, повышенные проценты, комиссии, неустойку, издержки по истребованию общей суммы задолженности, возмещение убытков, все иные требования Залогодержателя, вытекающие из кредитного договора, требования о возврате полученного по кредитному договору при его недействительности, а также расходы, связанные с сохранностью предмета залога, обращением на него взыскания и его реализацией
срок, на который обеспечение предоставлено	04.10.2022 г.
факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства	Недостаточность денежных средств на счете Эмитента для своевременного погашения кредита и выплаты процентов по нему
вероятность возникновения таких факторов	Низкая

За периоды с 01 января по 31 декабря 2019 года, с 01 января по 31 декабря 2021 года и с 01 января по 31 марта 2022 года организации Группы не совершали сделки по предоставлению обеспечения лицам, не входящим в Группу (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), стоимость которого составляла бы 10 процентов или выше от общего размера предоставленного Группой обеспечения по состоянию на конец отчетного периода, предшествующего совершению сделки.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

сведения о любых обязательствах, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие: информация не указывается в связи с тем, что такие обязательства у Эмитента, а также у организаций, входящих в Группу, по состоянию на 31 декабря 2019 года, на 31 декабря 2020 года, на 31 декабря 2021 года и на 31 марта 2022 года отсутствуют.

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

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

Элемент Лизинг - современная и динамичная Группа, один из лидеров рынка России в сегменте сделок с грузовым автотранспортом и спецтехникой. Непосредственно ООО «Элемент Лизинг», основная компания Группы, было создано в 2004 году для реализации бизнес-модели, предполагающей специализацию на лизинговых договорах небольшого размера с коммерческим автотранспортом, колесной спецтехникой и некрупным оборудованием (розничный лизинг) для предприятий малого и среднего бизнеса через собственную сеть представительств по всей территории РФ. В дальнейшем в 2018 году была создана и вошла в Группу компания ООО «СтрейтЛинк», которая специализируется на оказании сопутствующих лизинговой деятельности услуг в сфере консультирования по вопросам коммерческой деятельности и управления. Это единственная

компания, подконтрольная Эмитенту, доля ее доходов в общем консолидированном финансовом результате Группы составила 22% в 2019 г., 17% в 2020 г., 24% в 2021 г. и 26% по состоянию на 31 марта 2022 г.

Первые 18 официальных представительств были открыты в 2005 году, а на дату утверждения Проспекта региональная сеть Группы насчитывает 100 офисов продаж в 65 городах России. Количество ежегодно заключаемых лизинговых договоров выросло с 1 700 в 2005 году до более 10 000 в 2019 году, по этому показателю компания стабильно входит в ТОП-15 лизинговых компаний РФ.

Уже по итогам первого года деятельности (2005) Эмитент подготовил отчетность по стандартам МСФО, которая была подтверждена аудитором PricewaterhouseCoopers. Эмитент имеет заверенную международными аудиторскими компаниями финансовую, а с 2018 года консолидированную финансовую отчетность по МСФО за все годы своего существования.

Группа осуществляет фондирование своей деятельности в крупнейших банковских учреждениях РФ. Первые кредитные линии были открыты уже в 2005 г. – в Сбербанке и МДМ Банке, а в 2007 г. ООО «Элемент Лизинг», одно из немногих, подписало кредитный договор о кредитовании с Европейским Банком Реконструкции и Развития. Тогда же Эмитент впервые вышел на рынок публичных заимствований с облигационным займом в размере 600 млн руб. На дату утверждения Проспекта в долговом портфеле Эмитента, помимо облигационных займов, кредиты от 10 банков из числа 100 крупнейших банков РФ.

Впервые Элемент Лизингу был присвоен кредитный рейтинг агентством Эмитент Standard&Poor's в 2008 году на уровне «В» по международной шкале. На дату утверждения Проспекта действующим рейтингом Элемент Лизинга является кредитный рейтинг ООО «Элемент Лизинг» от АКРА (АО) на уровне A-(RU), прогноз «Стабильный», дата подтверждения рейтинга 22.12.2021 г.

Долгосрочное сотрудничество с крупнейшими российскими и зарубежными производителями и дилерами позволяет Элемент Лизингу предлагать своим клиентам инновационные лизинговые продукты, активно участвовать в Государственной программе льготного лизинга. Группа является многолетним лидером в финансировании автомобилей марки ГАЗ, а также предлагает конкурентоспособные условия лизинга на различное оборудование, спецтехнику и автотранспорт для разных сегментов бизнеса.

Бизнес-модель Группы, ориентированная на большое количество операций, характеризуется существенным объемом транзакционных издержек и требует исключительной эффективности всех операционных процессов, что, в свою очередь, диктует необходимость в высоком уровне автоматизации. Уже на втором году своего существования Эмитент принял решение о внедрении ERP-системы²¹, выбрав в качестве основы MBS Ахapta²². За прошедшие годы автоматизированы все ключевые бизнес-процессы компании, корпоративная информационная система включает в себя программное обеспечение для ведения бухгалтерского, финансового и налогового учета, веб-решения для взаимодействия с внешними контрагентами и системами, программное обеспечение класса СПР (система принятия решений). Элемент Лизинг неизменно повышает уровень операционной эффективности своей деятельности и реализует масштабные проекты, отвечающие на современные вызовы, связанные с развитием искусственного интеллекта и цифровизацией всех сфер жизни.

Элемент Лизинг на дату утверждения Проспекта – это 115 тыс. оформленных договоров; более 41 тыс. клиентов; 100 офисов продаж; в 65 городах России. По данным Эксперт РА²³ по итогам 2021 года Эмитент занимает 26-е место в ранкинге по объемам нового бизнеса, 12-е место по количеству заключенных сделок, 10-е место по объему нового бизнеса в сегменте грузового транспорта. В рамках стратегической цели поддержания лидирующих позиций по объему регионального охвата рынка лизинговых услуг Общество представлено во всех федеральных округах России.

Взаимовыгодные долгосрочные партнерские отношения с поставщиками позволяют Группе работать с потенциальными лизингополучателями непосредственно в точках продаж техники. В 2021 году количество поставщиков, у которых Элемент Лизинг приобретало технику для передачи в лизинг, составило 939.

²¹ ERP-системы (Enterprise Resource Planning / Энтерпрайз Плэннинг Ресорс) – системы, предназначенные для планирования ресурсов, ускорения процессов, которые ведутся в бизнесе в направлениях финансы, трудовые кадры, активы и взаимодействие с партнерами и клиентами.

²² MBS Ахapta (Microsoft Business Solutions Ахapta / Майкрософт Бизнес Солюшюн Ахпата) – комплексное ERP-решение, созданное специально для средних и крупных компаний, которое позволяет им расширить свои возможности и приобрести новые конкурентные преимущества.

²³ <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2021/>

Стратегическими партнерами Группы остаются крупнейшие дилерские сети производителей коммерческого автотранспорта и спецтехники.

Основной объем новых сделок Элемент Лизингом заключается в 6 классах техники:

- легкие коммерческие авто до 3 тонн (28%),
- тяжелые коммерческие авто более 8 тонн (19%),
- среднетяжелые коммерческие авто до 8 тонн (14%),
- универсальная строительная спецтехника (8%),
- мини автобусы до 20 человек (6%),
- медицинское оборудование (4%).

За период с 01 января 2019 года и до даты утверждения Проспекта отсутствовали случаи реорганизации и (или) изменения наименования Эмитента и подконтрольных ему организаций, имеющих для него существенное значение.

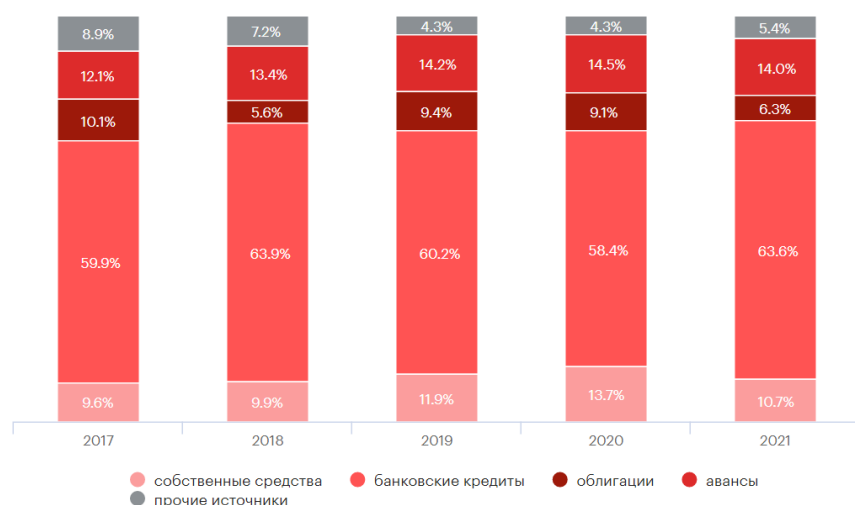
в случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего заверщенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений: Информация не указывается, т.к. за период с 01 января 2019 года и до даты утверждения Проспекта включительно не происходило изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а также за указанный период не происходило изменения в составе подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих 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 завершенных отчетных года, а также за последний заверченный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Развитие лизинговой отрасли в целом зависит от динамики общей экономической ситуации в стране, а также связано с регулятивными инновациями, оказывающими прямое или косвенное влияние на деятельность лизинговых компаний.

Лизинговые услуги осуществляются преимущественно за счет заемных средств, на внешние заимствования приходится до 90% объема финансирования лизинговых сделок в РФ. Инструментами фондирования являются, как правило, банковские кредиты и облигационные займы, преимущественно на внутреннем долговом рынке РФ. На диаграмме представлена структура финансирования лизинговых сделок в период с 2017 по 2021 годы²⁴ в соответствии с последним имеющимся графиком, опубликованным Росстатом РФ на дату утверждения Проспекта:

²⁴ <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>



Основными факторами роста российского рынка лизинга являются высокий износ основных фондов во всех отраслях экономики, ограниченные возможности банковской системы по кредитованию небольших компаний, связанные с нормативной базой, а также налоговые преимущества.

Основные макроэкономические показатели Российской Федерации за 2018 – 2021 гг. и 3 месяца 2022 года²⁵:

Наименование показателя	2018	2019	2020	2021	3 мес. 2022
Валовой внутренний продукт (ВВП) РФ в текущих ценах, млрд руб.	103 861,7	109 608,3	107 390,3	131 015,0	34 629,2,
Индексы - дефляторы валового внутреннего продукта РФ, в процентах к предыдущему году (аналогичному периоду прошлого года)	110,0%	103,3%	100,7%	116,5%	123,4%
Индекс потребительских цен на товары и услуги в РФ, в процентах	104,26%	103,04%	104,91%	108,39	111,54
Инфляция в РФ, в процентах по сравнению с предыдущим годом (аналогичным периодом прошлого года)	4,3%	3,0%	4,9%	8,4%	11,54%

Положительное влияние оказывают и предпринимаемые правительством РФ меры по поддержке малого и среднего бизнеса. В мае 2015 года Постановлением Правительства РФ от 08.05.2015 года № 451 была утверждена программа предоставления субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при передаче в лизинг колесных транспортных средств, произведенных на территории Российской Федерации. В рамках программы лизингополучателям предоставляется скидка по уплате авансового платежа в размере 10-12,5 процентов и не более 625 тыс. руб. от стоимости колесного транспортного средства, сумму скидки лизингодателю возмещает государство. Программа оказала существенное влияние на состояние лизинговой отрасли с 2015 по 2021 гг., участие в ней приняли все основные игроки.

С 2014 года рынок лизинга в основном характеризовался устойчивой положительной динамикой. Годовые индикаторы развития российского рынка лизинга за последние годы представлены в нижеследующей таблице, составленной рейтинговым агентством Эксперт РА²⁶:

²⁵ <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts>

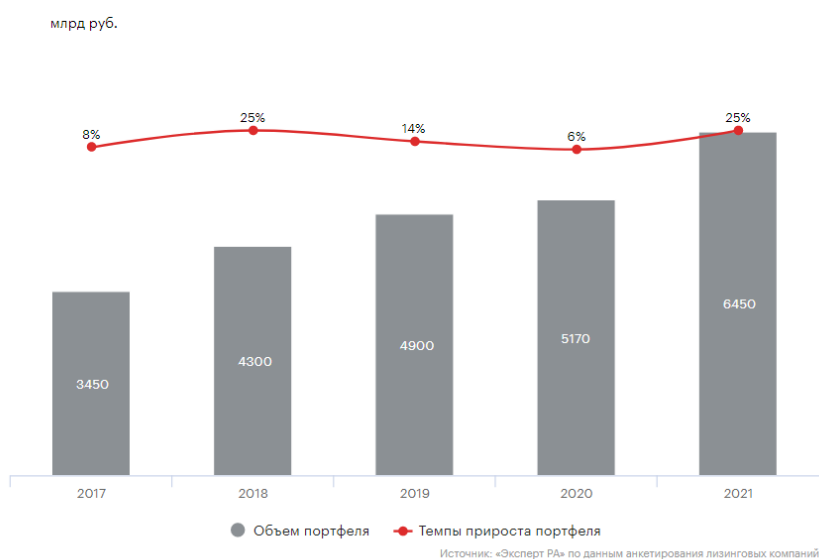
²⁶ <https://raexpert.ru/researches/leasing/2021/#att1>

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд рублей	680	545	742	1 095	1 310	1 500	1 410	2 280
Темпы прироста (период к периоду), %	-13,2	-19,9	36,1	47,5	19,6	14,5	-6,0	61,7
Сумма новых договоров лизинга, млрд рублей	1 000	830	1 150	1 620	2 100	2 550	2 040	3 370
Темпы прироста (период к периоду), %	-23,1	-17	38,6	40,9	29,6	21,4	-20,0	65,2
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	66	66	62	65,9	73,9	66	61	63
Объем полученных лизинговых платежей, млрд рублей	690	750	790	870	1 050	910	1 060	1 595
Темпы прироста (период к периоду), %	6	9	5	10	21	-13	16	50
Объем профинансированных средств, млрд рублей	660	590	740	950	1 300	1 250	1 330	2 130
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд рублей	3 200	3 100	3 200	3 450	4 300	4 900	5 170	6 450
Темпы прироста (период к периоду), %	10	-3	3	8	25	14	6	25
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд рублей	79 200	83 233	86 044	92 082	103 627	109 362	107 315,3	130 795,3
Доля лизинга в ВВП, %	0,9	0,7	0,9	1,2	1,3	1,4	1,3	1,7

Источник: оценка рейтингового агентства «Эксперт РА» по данным анкетирования ЛК

Данные, указанные в таблице выше, по итогам 3 месяцев 2022 года не указываются, т.к. на дату утверждения Проспекта сведения за 3 месяца 2022 г. не публиковались Экспертом РА.

Совокупный лизинговый портфель по данным Эксперт РА²⁷, начиная с 2015 года демонстрирует положительную динамику, а за период с начала 2019 года до конца 2021 года он вырос с 4 900 до 6 450 млрд руб., что составило +31,6%:



²⁷ <https://raexpert.ru/researches/leasing/2021/>

Данные, указанные в диаграмме выше, по итогам 3 месяцев 2022 года не указываются, т.к. на дату утверждения Проспекта сведения за 3 месяца 2022 г. не публиковались Экспертом РА.

По сравнению с 2018 года темпы прироста объема нового бизнеса в отрасли по итогам 2019 года снизились, что стало следствием сокращения объема крупных корпоративных сделок с железнодорожной и авиатехникой. Причиной сокращения ж/д сегмента послужила стагнация объемов погрузки на железнодорожных путях, что было обусловлено падением цен на уголь и, как следствие, ростом профицита некоторых видов вагонов. Авиализинг показал отрицательную динамику вследствие сокращения поставок в финансовый и оперативный лизинг самолетов «Сухой». Договоры с морскими и речными судами, а также крупная сделка с недвижимостью лидера рынка поддержали корпоративные сегменты, которые тем не менее показали отрицательную динамику впервые с 2015 года. Остальные сегменты, напротив, росли двузначными темпами (+30%), что было обусловлено во многом динамикой автолизинга, а также сделками со строительной техникой и оборудованием для нефте- и газодобычи и переработки.

Объем нового бизнеса с представителями МСБ по итогам 2019 года вырос на 27% и составил 795 млрд рублей, что формирует 53% лизингового рынка. Порядка 70% сегмента МСБ занимает автолизинг, объем которого за прошлый год вырос на 26% и составил 570 млрд рублей. Более 50% нового бизнеса в автолизинге формируется грузовыми автомобилями, однако за 2017–2019 годы доля легковых автомобилей выросла с 43% до 47%, что отразилось на доле лизинга в продажах легковых (РС), а еще легковых коммерческих и грузовых коммерческих автомобилей массой не более 3,5 т (LCV). Если пять лет назад рост доли лизинга был обусловлен меньшим сокращением лизинга легковых машин по сравнению с общими автопродажами из-за введения госсубсидий, то в 2019 году снижение процентных ставок и слабый рост экономики все больше стимулировали предприятия и население приобретать автомобили на заемные средства, в том числе в лизинг и кредит. В результате рост числа лизинговых сделок, основная часть которых приходится на автолизинг, составил около 19%, а количество выданных банками автокредитов выросло на 12%. Поддержку автолизингу в 2019 году оказала активная работа лизинговых компаний на рынке каршеринга, что в том числе позволило московскому парку каршеринга превысить 30 тыс. автомобилей и стать крупнейшим в мире.

В 2020 году российский рынок лизинга, как и вся экономика РФ, пережил спад, связанный с падением цен на нефть и последствиями карантинных ограничений. На рынке наблюдалось снижение лизинговых ставок и ужесточение конкуренции. Кризис макроэкономики, усугубленный последствиями мировой пандемии, привел к ситуации неопределенности во многих сферах бизнеса, в том числе и на рынке лизинга. Как видно из данных рейтингового агентства «Эксперт РА» объем нового бизнеса за 2020 год сократился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6% и составил 1,4 трлн рублей. В первом полугодии 2020 года падение российского рынка лизинга составило 22%, а второе полугодие характеризуется уменьшением падения российского рынка, что позволило сбалансировать общий показатель за год.

Автолизинг показал рост объема нового бизнеса на 8%, несмотря на падение автопродаж (по данным Ассоциации Европейского Бизнеса по итогам 2020 года продажи новых легковых автомобилей и легких коммерческих автомобилей снизились на 9%; по информации Автостата рынок новых грузовых машин в 2020 году упал на 7%), и увеличил долю на рынке лизинга с 38% в 2019 году до 44% в 2020 году. Снижение спроса на услуги перевозчиков и каршеринг в крупных городах в первом полугодии 2020 года оказало давление на автолизинг и способствовало росту реструктуризаций лизинговых договоров. Второе полугодие 2020 года показало взрывной рост продаж в автосегменте из-за реализации отложенного спроса после отмены жестких карантинных ограничений. Поддержку автолизингу оказали клиенты из сегмента малого и среднего бизнеса, инвестиционная активность которого во многом определяет спрос на данный сегмент и его динамику, поэтому за 2020 год доля лизингополучателей из малого и среднего бизнеса увеличилась, имея большой потенциал для дальнейшего развития.

Продолжающаяся в 2021 году пандемия усилила развитие цифровизации бизнеса, а также простимулировала спрос на лизинг оборудования. Дефицит автомобилей и техники, а также комплектующих к ним, в 2021 году сильно сказался и на конкурентной среде, и на стоимости имущества, передаваемого в лизинг. Кроме того, для всех участников рынка было ощутимо поэтапное снижение объемов господдержки в сфере лизинга автотранспорта.

Значимых изменений в характере спроса со стороны лизингополучателей, в том числе и в сегменте малого и среднего бизнеса, заметно не было. Тем не менее с учетом того, что на рынке в течение 2021 года наблюдался ажиотажный спрос на автомобили, повысились требования к скорости принятия решений и оформления сделок

автотранспорта. Для лизингополучателей в приоритете были простота и прозрачность процессов, поскольку было крайне важно, как можно скорее заполучить актив с рынка.

Основными запросами лизингополучателей в 2021 году были вопросы снижения размеров авансов и увеличение сроков лизинга. Благодаря наличию накопленных данных, технологическому совершенствованию процесса анализа активов и финансового состояния клиента, лизинговые компании готовы были идти навстречу клиентскому спросу.

Текущий кризис 2022 года, обострившийся в феврале усилением геополитических конфликтов, оказывает на лизинговую отрасль значительное влияние: изменяется структура поставщиков имущества, растет стоимость фондирования по действующим и новым договорам, в том числе нередки ситуации, когда ставки фондирования увеличиваются по частично профинансированным лизинговым сделкам, присутствует дефицит ликвидности на обеспечение деятельности и исполнение обязательств, а также растет вероятность реализации риска остаточной стоимости предметов лизинга. Кроме того, с 2022 года лизинговые компании переходят на новый формат учёта, часть эмитентов, включая Эмитента, внедрили новый формат в отчётность уже с 1 квартала 2022 года.

Уже по итогам 1 квартала 2022 года у лизинговых компаний наблюдается сокращение выручки, а у некоторых компаний и снижение покрытия процентов. При этом отношение долга к капиталу у большинства сильно не изменилось с 1 квартала 2021 года.

общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли:

Элемент Лизинг специализируется на предоставлении в лизинг коммерческого автотранспорта и спецтехники на основе автотранспорта (более 86% лизингового портфеля), а также оборудования, заключая договоры на относительно небольшие суммы (так называемый розничный лизинг). Ключевая доля клиентов - лизингополучателей Группы составляют предприятия малого и среднего бизнеса (97%).

Эмитент оценивает положительно результаты деятельности Группы по итогам 2019-2021 гг., по состоянию на 31.03.2022 и на дату утверждения Проспекта и считает их в целом соответствующими тенденциям развития отрасли в этот период.

описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента):

Ухудшение геополитической обстановки в 2022 году ставит перед российскими лизинговыми компаниями следующие основные вызовы: первый — это случившееся значительное повышение ключевой ставки ЦБ РФ в марте 2022 года с 9,5 % до 20% годовых в феврале 2022 года (с 28.02.2022 по 11.04.2022 ключевая ставка Банка России находилась на уровне 20% годовых, с 11.04.2022 17% годовых, с 04.05.2022 14% годовых, с 27.05.2022 11% годовых, с 14.06.2022 9,5% годовых) и рост инфляционных рисков, что оказывает существенное давление на уровень лизинговых ставок, и отсутствие четких прогнозов, какое удорожание закладывать и как привлекать финансирование, чтобы сохранить маржинальность бизнеса; второй — рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг.

Доступные для сделок китайские производители пока не имеют существенной доли присутствия на рынке, например, в сегменте автолизинга она едва превышает 20%, примерно такую же долю занимают российские производители, которые сейчас вынуждены останавливать производство, так как зависимы от импортных комплектующих.

В сложившейся ситуации возможно также и снижение спроса со стороны лизингополучателей: российский бизнес будет пересматривать свои планы по инвестициям в обновление и расширение технической базы в сторону сокращения выделяемого для этих целей финансирования.

Сложившиеся тенденции лизинговой отрасли могут повлечь за собой снижение объема заключаемых Группой договоров, а также объемов выручки Группы. Наибольшему влиянию сокращения объемов договоров скорее всего подвергнется сегмент лизинга автотранспорта, в котором Группа осуществляет деятельность.

доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом: По данным последнего имеющегося на дату утверждения Проспекта исследования лизингового рынка Эксперт РА по состоянию на 31 декабря 2021 года Элемент Лизинг занимает следующие позиции в соответствующих рейтингах среди лизинговых компаний России²⁸:

- 12 место в рейтинге по числу заключенных сделок (7 570 млн руб.);
- 22 место в рейтинге по объему профинансированных средств (21 728 млн руб.);
- 26 место в рейтинге по объему нового бизнеса (18 107 млн руб.),
 - 10 место в рейтинге по объему нового бизнеса в сегменте «грузовой автотранспорт» (11 220 млн руб.),
 - 6 место в рейтинге по объему нового бизнеса в сегменте «автобусы и троллейбусы» (1 891 млн руб.);
- 38 место в рейтинге по объему лизингового портфеля (16 798 млн руб.).

Эмитент оценивает, что занимаемые им позиции по итогам 2021 года, по состоянию на дату утверждения Проспекта могли снизиться на 2-3 позиции.

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

Ниже в таблице приведены темпы роста по отраслевым показателям на основании данных последнего имеющегося на дату утверждения Проспекта исследования лизингового рынка России, проведенного Эксперт РА²⁹, и соответствующие данные по Группе по итогам тех завершенных финансовых лет 2019, 2020 и 2021 годов, а также в качестве дополнительной информации в таблице представлены данные по деятельности Группы по итогам 3 месяцев 2022 года:

Наименование показателя	по отрасли в целом ³⁰			по Элемент Лизингу			
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	3 мес. 2022.
Объем нового бизнеса	1 500 млрд руб.	1 410 млрд руб.	2 280 млрд руб.	17,3 млрд руб.	9,8 млрд руб.	18,1 млрд руб.	3,0 млрд руб.
темп объема роста нового бизнеса, в процентах к предыдущему периоду	114,5%	94,0%	161,7%	121,9%	56,5%	185,0%	71,4% ³¹
Лизинговый портфель	4 900 млрд руб.	5 140 млрд руб.	6 450 млрд руб.	19,5 млрд руб.	13,4 млрд руб.	16,8 млрд руб.	17,4 млрд руб.
темп роста лизингового портфеля, в процентах к предыдущему периоду	114,0%	104,9%	125,5%	124,4%	68,6%	125,2%	103,6% ³²
Объем полученных платежей	910 млрд руб.	1 060 млрд руб.	1 595 млрд руб.	15,2 млрд руб.	15,4 млрд руб.	15,8 млрд руб.	3,7 млрд руб.
темп роста объема полученных платежей, в процентах к предыдущему периоду	86,7%	116,5%	150,5%	114,0%	101,5%	102,8%	119,4% ³³
Объем профинансированных средств	1 250 млрд руб.	1 330 млрд руб.	2 130 млрд руб.	20,8 млрд руб.	8,0 млрд руб.	21,7 млрд руб.	3,6 млрд руб.
темп роста объема профинансированных средств	96,2%	106,4%	160,2%	179,3%	38,7%	270,2%	70,6% ³⁴

²⁸ <https://raexpert.ru/researches/leasing/2021/#att3>

²⁹ <https://raexpert.ru/researches/leasing/2021/#att3>

³⁰ За 1 квартал 2022 года данные отсутствуют

³¹ Изменения указаны по отношению к аналогичному периоду прошлого года

³² Изменения указаны по отношению к данным предшествующего годового периода

³³ Изменения указаны по отношению к аналогичному периоду прошлого года

³⁴ Изменения указаны по отношению к аналогичному периоду прошлого года

в процентах к предыдущему периоду							
-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Достиженные Группой результаты обусловлены следующими основными факторами:

- стратегия, сфокусированная на работе с высоколиквидными активами с клиентами сегмента малого и среднего бизнеса;
- широкое региональное присутствие;
- высокий уровень стандартизации бизнес-процессов и их автоматизации;
- опытная управленческая команда.

Снижение темпов прироста объема нового бизнеса в отрасли по итогам 2019 года не коснулось Группы, т.к. явилось следствием сокращения объема крупных корпоративных сделок с железнодорожной и авиатехникой, не затронувшего сегмент автолизинга.

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

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

- компания предоставляет лизинг в сегменте среднего и малого бизнеса;
- компания имеет разветвленную региональную сеть;
- компания специализируется на лизинге аналогичных видов имущества, финансированием которых занимается Эмитент.

По мнению Элемент Лизинг, к таким компаниям относятся, в частности, ВТБ-Лизинг, ЛК Европлан, Сбербанк Лизинг, Балтийский лизинг. Помимо этого, в каждом регионе присутствия Группы существуют конкуренты из числа локальных лизинговых компаний, часто связанных с родственными банками и имеющих за счет этого более низкую стоимость финансирования.

Положение Группы по отношению к конкурентам в основных отраслевых рейтингах представлено в таблице далее. На дату утверждения Проспекта последнее имеющееся исследование лизингового рынка Эксперта РА составлено по состоянию на конец 2021 года

Название	Рейтинг	Объем нового бизнеса за 2021 год		Объем нового бизнеса в сегменте "грузовой автотранспорт" за 2021 год		Объем нового бизнеса в сегменте "автобусы и троллейбусы" за 2021 год		Сумма новых договоров финансового и оперативного лизинга за 2021 год, млн руб.	Текущий лизинговый портфель на 01.01.2022		Объем полученных лизинговых платежей за 2021 год	
		в млн руб.	место в рейтинге на 01.01.22	в млн руб.	место в рейтинге на 01.01.22	в млн руб.	место в рейтинге на 01.01.22		в млн руб.	место в рейтинге на 01.01.22	в млн руб.	место в рейтинге на 01.01.22
«СБЕРБАНК ЛИЗИНГ» (ГК)	-	250 111	1	46 798	3	10 882	3	379 414	1 011 557	2	175 104	2
«ВТБ Лизинг»	ruAA- (Эксперт РА)	196 227	3	41 937	5	13 413	2	304 364	705 022	3	214 367	1
«ЛК «Европлан»	A+(RU) (АКРА)	151 963	4	62 331	1	2 167	5	н.д.	223 926	6	н.д.	-
«Балтийский лизинг» (ГК)	ruA+ (Эксперт РА)	91 895	9	30 153	6	1 491	8	130 249	115 496	11	77 026	6
«Элемент Лизинг»	A-(RU) (АКРА)	18 107	26	11 220	10	1 891	6	25 630	16 798	38	14 884	21

По состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитент продолжает считать своими конкурентами компании, указанные в таблице выше. Поскольку периодом исследования Эксперта РА лизингового рынка является год, у Эмитента отсутствуют более актуальные сведения по конкурентам на дату утверждения Проспекта. Эмитент при сравнении масштабов бизнеса и прочих показателей ориентируется на имеющиеся данные 2021 года.

Эмитент видит конкурентные преимущества Группы в следующем:

- широкая региональная сеть офисов продаж в основных регионах России;

- наличие уникальных технологий оформления лизинговых сделок, прозрачные и понятные для потенциальных клиентов и поставщиков принципы работы;
- высокий уровень профессионализма сотрудников;
- стратегическое партнерство с дилерами, реализующими популярные коммерческие автомобили и спецтехнику на территории России;
- высокая степень автоматизации бизнес-процессов;
- эффективная система управления рисками;
- доступ к системе государственного субсидирования лизинга.

Сильные стороны Группы в сравнении с представленными конкурентами: наличие уникальных технологий оформления лизинговых сделок, собственных служб soft и hard collection и самостоятельная работа с изъятыми активами на вторичном рынке.

Слабые стороны Группы в сравнении с представленными конкурентами: отсутствие аффилированного банка или компании, способных предоставлять фондирование или выступать поручителями и связанное с этим отсутствие доступа к финансированию по более низкой стоимости.

Информация в настоящем пункте Проспекта приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

описание стратегии дальнейшего развития группы эмитента:

Оказание услуг финансовой аренды (лизинга) остается основным видом деятельности Группы на протяжении всего существования с момента создания Эмитента. Целевые сегменты – лизинг коммерческого автотранспорта и спецтехники преимущественно для предприятий среднего и малого бизнеса.

Ключевой стратегической задачей Группы является обеспечение максимально возможной доходности имеющегося у нее капитала с сохранением инвестиционной привлекательности, позволяющей получать долговое финансирование на свободном рынке.

В 2022-2023 гг. группа Эмитента будет осуществлять свою деятельность в соответствии с выбранной стратегией. Стратегия Элемент Лизинга предполагает специализацию на предоставлении готовых стандартизированных решений по лизингу коммерческого автотранспорта и спецтехники предприятиям малого и среднего бизнеса в точках продаж партнеров-поставщиков. В рамках стратегии Группа будет реализовывать проекты, направленные на сохранение конкурентоспособности за счет повышения операционной эффективности.

Эмитент оценивает результаты деятельности Группы, как успешные и соответствующие тенденциям развития отрасли и не планирует изменения вида деятельности: в 2022-2023 гг. Элемент Лизинг будет осуществлять свою деятельность в соответствии с выбранной стратегией.

сведения в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции: не применимо.

модернизация и реконструкции основных средств и изменение основной деятельности: не планируется.

Эмитентом и (или) организациями, входящими в Группу, не принимался и не публиковался документ, содержащий стратегию развития Эмитента и (или) Группы.

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

Далее в настоящем пункте описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента.

Информация, раскрываемая в настоящем пункте, по мнению Эмитента объективно и достоверно описывает риски, относящиеся к Группе и приобретению ценных бумаг Эмитента и указывает на возможные последствия реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Элемент Лизинга. Тем не менее, перечень рисков, приведенных в настоящем пункте Проспекта, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным для Группы, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

Элемент Лизинг осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, рынку которой в целом присущ достаточно высокий уровень правовых, экономических, геополитических и политических рисков, в связи с чем инвестирование в ценные бумаги предполагает высокую степень риска. Далее представлен анализ основных факторов риска, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента. Эти и прочие риски, включая те, которые в настоящий момент не известны, или те, которые сейчас кажутся несущественными, могут привести к уменьшению доходов, увеличению расходов, либо другим событиям, способным повлечь за собой снижение стоимости ценных бумаг Эмитента, или к частичной или полной потере инвестиций в них.

Реализация любого из указанных в настоящем пункте рисков может оказать прямо или косвенно отрицательное влияние на финансовые показатели, результаты деятельности, перспективы развития Эмитента и Группы, возможность исполнения обязательств по ценным бумагам Эмитента, а также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента.

политика Эмитента в области управления рисками:

Эмитент рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В рамках своей политики по управлению рисками Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы с целью уменьшения вероятности и потенциальных негативных последствий для деятельности Группы.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- отказ от рискованных инвестиций;
- анализ платежеспособности/ надежности поставщиков и лизингополучателей;
- страхование;
- финансовое планирование;
- стандартизация внутренних процессов и контроль выполнения требований, установленных стандартами;
- координация и согласованность программ и процессов управления, способствующих развитию Эмитента.

У Эмитента отсутствует отдельный документ, утверждающий политику управления рисками.

2.8.1. Отраслевые риски

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

Группа осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг Российской Федерации в соответствии с действующим на ее территории законодательством и подвержена экономическим и финансовым рискам рынков

Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Объем этого рынка напрямую связан с потребностью и готовностью российского бизнеса обновлять и модернизировать свои производственные фонды.

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

Ожидается изменение действующего лизингового законодательства с возможным введением контроля лизинговой отрасли со стороны Центрального Банка РФ, лицензированием и требованием по созданию отраслевой саморегулируемой организации. В случае наступления указанного события Эмитент предпримет все необходимые действия для приведения деятельности Группы в соответствие новым требованиям.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, и основные риски, способные негативно повлиять на деятельность Группы:

- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране;
- риски, связанные с функционированием банковской системы России, рост процентных ставок, сокращении источников финансирования;
- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке: приход в рыночные сегменты, на которых специализируется Группа, сильных игроков из числа дочерних лизинговых компаний крупных банков, в том числе, государственных, изменение условий лизинга, усиление маркетинговой активности;
- риски, связанные со снижением процентной маржи на лизинговом рынке;
- риски, связанные с негативными изменениями в законодательной базе.

Возможная реализация данных рисков, отражающая ухудшение ситуации в отрасли, может оказать влияние на динамику финансовых результатов деятельности Группы, включая показатели выручки, чистой прибыли, EBITDA и рентабельности. Тем не менее, учитывая сбалансированную долговую нагрузку Группы, по мнению Эмитента, данные риски не окажут существенного влияния на способность Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять обязательства по своим ценным бумагам.

наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в лизинговой отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации): В 2022 году Эмитент ожидает ухудшения ситуации в отрасли и формирования новых условий для предоставления лизинговых услуг: от поставщиков и ассортимента оборудования до уровня процентных ставок за услугу.

Эмитент полагает, что в сложившейся ситуации может снизиться количество новых лизинговых договоров, для некоторых предметов лизинга придется перенастраивать логистические цепочки с новыми поставщиками, потребуются решать существенные вопросы как с оплатой предметов лизинга, так и с их доставкой. Платежные сложности и санкционные моменты будут увеличивать стоимость лизинговых услуг.

В текущих условиях Эмитент предпринимает и будет продолжать принимать все доступные ему меры по минимизации негативного влияния на финансовое положение Группы и по стандартизации операций с учетом актуальных параметров. К таким мерам, в частности, относятся следующие:

- введение дополнительных мер мониторинга платежной дисциплины клиентов и разработка дополнительных инструментов урегулирования дебиторской задолженности;
- пересмотр стратегии присутствия в региональных центрах России;
- пересмотр ценовой политики и подходов к оценке рисков и уровню риск-аппетита;
- укрепление связей с отечественными поставщиками оборудования.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем оценка отраслевых рисков на внешних рынках не производится.

В связи с сохраняющейся экономической неопределенностью в мире и в Российской Федерации, в частности, Эмитент не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на финансовое положение компаний, входящих в Группу. Элемент Лизинг полагает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

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.

Элемент Лизинг не ведет производственной деятельности, связанной с закупкой сырья, работ и услуг.

В случае изменения цен на активы, приобретаемые Группой для передачи в лизинг, может произойти снижение спроса на лизинговые услуги, что замедлит темпы роста лизингового портфеля и выручки Группы. Элемент Лизинг будет придерживаться эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе жестких процедур контроля издержек. Размер и качество лизингового портфеля Группы даже при условии возможного сокращения спроса на лизинговые услуги обеспечит равномерное поступление лизинговых платежей в течение долгосрочного периода и не окажет негативного влияния на способность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.

Группа не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем оценка рисков, связанных с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности на внешних рынках, не производится.

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.

По мнению Эмитента, ценообразование в лизинге определяется конкурентной средой на рынке и стоимостью фондирования. Рост цен на лизинговые услуги Группы может ограничить спрос и привести к сокращению темпов роста лизингового портфеля Элемент Лизинга. Снижение цен до уровня, угрожающего рентабельности бизнеса, повлечет за собой сокращение объемов нового бизнеса самой Группой.

Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Группы на российском рынке и на исполнение обязательств Эмитента по его ценным бумагам, минимально, так как исполнение этих обязательств обеспечено поступлением лизинговых выплат по уже заключенным Элемент Лизингом договорам лизинга. Возможное сокращение спроса на лизинговые услуги в будущем также, по мнению Эмитента не окажет негативного влияния на его способность исполнять обязательства по ценным бумагам.

Группа не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации, в связи с чем оценка рисков, связанных с возможным изменением цен на услуги Группы на внешних рынках, не осуществляется.

Элемент Лизинг будет придерживаться эффективной экономической политики в своей деятельности, в том числе жестких процедур контроля издержек.

2.8.2. Страновые и региональные риски

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).

Компании, входящие в Группу, осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в г. Москве, и основными рисками, влияющими на деятельность Группы, являются риски, присущие Российской Федерации. Уровень странового риска Российской Федерации, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Возможная экономическая или социальная нестабильность могут оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость облигаций. Возможная политическая нестабильность в

Российской Федерации также способна оказать негативное влияние на Группу, как в связи с возможным ограничением доступа к источникам финансирования, так и в связи со снижением покупательской способности потенциальных лизингополучателей. Элемент Лизинг предполагает, что появление новой или обострение существующей эскалации между Российской Федерацией и странами Европейского Союза, США, Канады, Японии, Австралии может негативно сказаться на российской экономике, что, в свою очередь, окажет негативное влияние на деятельность и финансовые результаты Группы.

Элемент Лизингом применяется системный подход к управлению рисками, используются инструменты сценарного и вероятностного моделирования, позволяющие оценить различные риски, непрерывный мониторинг позволяет своевременно реагировать и принимать меры по минимизации рисков, а в случае их реализации, принимать меры по ликвидации последствий с целью минимизации ущерба влияния экономической и политической ситуации в стране.

На фоне слабости потребительского спроса и слабости мировой экономики основным драйверами роста по-прежнему остаются инвестиции. Негативные изменения в экономике РФ, связанные с изменениями курсов валют и ростом инфляции, могут оказать влияние на деятельность Элемент Лизинга.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в 65 городах, имея высокую степень географической диверсификации, и оценивает степень влияния региональных рисков на свои операции, как умеренную.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения национальной экономики России в целом и финансового положения Группы в частности, повлечь за собой снижение стоимости ценных бумаг Эмитента и негативно сказаться на его возможности своевременно и в полном объеме производить платежи. Эмитент на постоянной основе проводит мониторинг ситуации для целей своевременного выявления указанных рисков и примет незамедлительные меры в случае их реализации.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых компании Группы зарегистрирована в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., Общество оценивает, как незначительные.

Компании Группы зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и осуществляют управление своей деятельностью из головных офисов в г. Москва. Подверженность города Москвы стихийным бедствиям, по мнению Эмитента, минимальна в силу его географического положения в центральной части Российской Федерации, а риск прекращения транспортного сообщения практически исключен, так как Москва, являясь федеральным центром, связана автомобильными, воздушными, железнодорожными и водными путями со всеми регионами страны и мира.

Стихийные бедствия или прекращение транспортного сообщения с каким-либо из регионов, где находятся офисы продаж Элемент Лизинга или эксплуатируется переданное им в лизинг имущество, могут повлечь за собой определенные убытки, которые не должны негативно сказаться на платежеспособности Группы в связи с высокой географической диверсификацией его деятельности. Все имущество, принадлежащее Элемент Лизингу и переданное Группой в лизинг, застраховано.

2.8.3. Финансовые риски

риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели.

Организации, входящие в Группу, показатели которых учитываются при составлении Эмитентом консолидированной финансовой отчетности по МСФО (включая Эмитента) осуществляют свою деятельность в сфере оказания лизинговых услуг. Деятельность Группы подвержена рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, роста инфляции. Помимо этого, существенное значение в лизинговой деятельности имеет кредитный риск, риск ликвидности и риск ограничения доступа к новому долгому фондированию

По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, связанными с Группой, которые могут повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и Группы, являются следующие финансовые риски: рыночный риск (преимущественно риск изменения процентных ставок, а также валютный риск, входящие в его состав), кредитный риск, риск ликвидности, инфляционный риск.

рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентной ставки. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимальную доходность, получаемую за принятый риск.

На деятельность Группы оказывает влияние преимущественно основная составляющая рыночного риска – риск изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок заключается в возникновении дополнительных расходов/убытков Элемент Лизинг в связи с возможным изменением процентных ставок. Процентные расходы составляют существенную часть расходов Группы, так как ее деятельность в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинга. Долговой портфель Элемент Лизинга состоит из облигационного займа с погашением в 2024 году и фиксированной ставкой купона 8,25% годовых, а также банковских кредитов с фиксированной процентной ставкой и кредитов, где процентная ставка привязана к ключевой ставке Центрального Банка Российской Федерации. Рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания имеющихся банковских кредитов Эмитента и, соответственно, к снижению чистой прибыли.

Изменение процентных ставок может оказать влияние на стоимость привлечения кредитных ресурсов в будущем. Группа сможет реагировать на изменения в процентных ставках путем соответствующего изменения ставок доходности новых лизинговых договоров.

составная часть рыночного риска - валютный риск

Элемент Лизинг в своей деятельности подвержен минимальному риску, связанному с возможным изменением валютных курсов в связи с тем, что в долговом портфеле Группы отсутствуют займы и кредиты, номинированные в иностранной валюте. Весь лизинговый портфель приходится на договоры, лизинговый платеж по которым установлен в российских рублях.

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

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

кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у Элемент Лизинга убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем (получателем услуг) финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями лизингового договора. Кредитный риск также возникает у Группы в отношении банков, в которых размещены депозиты/ остатки на расчетных счетах, и поставщиков при совершении оплаты до поставки товара/услуги.

Управление кредитным риском лизингополучателя и поставщика является одним из основных элементов деятельности Группы в силу ее специфики. Группа устанавливает уровень своего кредитного риска на основании определения максимальной суммы риска в отношении одного лизингополучателя или группы лизингополучателей, а также географических и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу Элемент Лизингом и анализируются им.

Мероприятия по управлению кредитным риском включают в себя регулярный анализ способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплате арендных платежей и, при необходимости, за счет

изменения лимитов кредитования и анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Управление кредитным риском часто осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц.

Группа осуществляет свою деятельность в клиентской нише, характеризуемой относительно более высоким уровнем дефолтов. Минимизация потерь по дефолтным сделкам обеспечивается наличием уникальной технологии и собственных служб по работе с должниками, возврату и последующей реализации имущества.

риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск невозможности погасить в полном объеме и в срок имеющиеся у Группы обязательства.

Политикой Группы является обеспечение соответствия условий заимствований Группы условиям инвестиций в финансовый лизинг, включая соответствие периодов амортизации и потоков денежных средств, получаемых в результате поступления лизинговых платежей.

С целью управления риском ликвидности Эмитент осуществляет ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

инфляционный риск

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

предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Как указано выше, валютные и инфляционные риски не оказывают существенное влияние на деятельность Группы. т.к. сразу учитываются Эмитентом в стоимости лизинговой услуги при совершении сделки, в связи с чем Эмитентом не разрабатываются специальные сценарии действий и мероприятий для таких рисков.

Предполагаемые действия Эмитента в случае отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса на деятельность Группы:

- сбалансированная политика в области привлечения заемных средств с использованием всех доступных для Группы кредитных продуктов;
- досрочное погашение по мере накопления ликвидности кредитных обязательств;
- применение инструментов хеджирования процентного риска;
- участие в государственных программах, обеспечивающих поддержку бизнеса;
- увеличение/уменьшение Группой стоимости оказываемой потребителям лизинговой услуги с учетом колебаний валютных курсов и инфляционных ожиданий.

Мероприятия по управлению кредитным риском включают в себя регулярный анализ способности лизингополучателей выполнять обязательства по выплате арендных платежей и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования и анализа ликвидности имущества, переданного в лизинг. Управление кредитным риском часто осуществляется за счет получения дополнительного залога, а также поручительств корпоративных заемщиков и физических лиц.

Управление кредитным риском лизингополучателя и поставщика является одним из основных элементов деятельности Элемент Лизинга. Ключевыми инструментами управления кредитным риском являются следующие:

- фокус на сделках небольшого размера с клиентами преимущественно малого и среднего бизнеса, обеспечивающий высокий уровень диверсификации лизингового портфеля по клиентам;
- централизованная система утверждения базовых параметров лизинговых сделок, коллегиальная процедура утверждения лизинговых сделок;
- анализ финансового состояния контрагента (лизингополучателя, поставщика), юридических рисков;
- классификация лизингополучателей по группам уровня кредитного риска в зависимости от показателей деятельности;
- анализ ликвидности активов, передаваемых в лизинг, установление параметров лизинговых сделок с учетом ликвидности предмета лизинга;
- обеспечение сделок поручительством связанных сторон, использование права на безакцептное списание со счетов должников;
- страхование предметов лизинга.

Группа учитывает текущие и прогнозные изменения темпов инфляции в своей деятельности. Высокая инфляция оказывает негативное влияние на экономику России в целом и может привести к ухудшению положения Группы в свете связанных с этим снижения спроса на услуги компаний Элемент Лизинга и ухудшения платежной дисциплины клиентов. В случае существенного роста инфляции Эмитент будет принимать меры, направленные на сокращение дебиторской задолженности Группы и повышение оборачиваемости прочих оборотных активов, а также может принять решение о сокращении объемов новых лизинговых сделок.

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

Высокая инфляция оказывает негативное влияние на экономику России в целом. Однако, инфляция не имеет существенного прямого воздействия на деятельность Группы в силу специфики лизинговой деятельности как это описано выше, и не может негативно сказаться на выплатах по ценным бумагам Эмитента. Эмитент полагает, что значения уровня инфляции, имеющие критическое влияние непосредственно на его деятельность и Группы, находятся выше 30% годовых. Эмитент поддерживает и предполагает в дальнейшем поддерживать такое соотношение активов и обязательств Элемент Лизинга, которое способствует уменьшению указанного риска и обеспечивает возможность своевременного и полного обслуживания имеющегося долга и в этой ситуации.

риск ограничения доступа к новому фондированию

Деятельность Элемент Лизинга в значительной степени фондируется за счет средств долгового финансирования, что является характерной чертой лизинговой отрасли. Отсутствие новых кредитных лимитов, ограничения в фондировании в уже открытых кредитных линиях могут негативно отразиться на темпах роста лизингового портфеля и, соответственно, доходов Группы.

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

Вид финансового риска	Показатели, подверженные изменению	Вероятность возникновения	Характер изменений в консолидированной отчетности Группы
Риск изменения процентных ставок	Процентные расходы и прибыль и общий совокупный доход за период	Средняя	Рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что приведет к росту процентных расходов и, соответственно, к снижению чистой прибыли.
Валютный риск	Процентные доходы и прибыль и общий совокупный доход за период	Средняя	Ограничение объемов нового бизнеса в связи со снижением покупательской способности целевой аудитории, что может повлиять на процентный доход по лизингу и снизить чистую прибыль.
Инфляционный риск	Операционные расходы, прибыль и общий совокупный доход за период	Высокая	Увеличение операционных расходов и, как следствие, снижение чистой прибыли.
Кредитный риск	Прочая дебиторская задолженность по основной деятельности, активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов, изменение резервов под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга, прибыль и общий совокупный доход за период, операционные расходы, поступления от реализации изъятых имущества	Высокая	Рост дебиторской задолженности и необходимость начисления связанных с этим резервов, а также снижение чистой прибыли. Рост выручки и операционных расходов от последующей реализации имущества по дефолтным сделкам (в т.ч. в связи с ростом объемов возвращаемых неплательщиками активов, ранее переданных в лизинг).
Риск ликвидности	Процентные расходы, чистые прочие расходы, прибыль и общий совокупный доход за период	Средняя	Рост процентных и прочих расходов вследствие применения кредиторами штрафных санкций и, как следствие, снижение чистой прибыли.
Риск ограничения доступа к новому фондированию	Чистые инвестиции в лизинг	Средняя	Снижение объема лизингового портфеля Группы.

2.8.4. Правовые риски

правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента):

Правовой риск – риск возникновения убытков (финансовых потерь) вследствие несоблюдения компаниями (компаниями) Группы требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Элемент Лизинга), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Для уменьшения (исключения) возможных убытков, обусловленных факторами правового риска, Группой применяются инструменты минимизации правового риска, в том числе оценка правовых рисков структуры сделки, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы, контроль за соответствием документации, которой оформляются операции и сделки, законодательству РФ.

Так как Группа не осуществляет внешнеэкономической деятельности, приводится описание правовых рисков только для рынка Российской Федерации.

риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется преимущественно на основании Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Регулятор периодически вносит изменения в закон, направленные на реализацию общей политики либерализации валютного регулирования. Вышеуказанный закон, а также правовые акты Правительства Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации не содержат правил и норм, ухудшающих положение Элемент Лизинга, поскольку компании, входящие в Группу, используют в своей деятельности договоры преимущественно с резидентами и в подавляющем большинстве выраженные в рублях Российской Федерации, осуществляют расчеты по ним в рублях РФ, не имеют зарубежных представительств и/или дочерних обществ за рубежом, в связи с чем риск, связанный с изменением валютного законодательства, является для Группы минимальным.

риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Компаниями, входящими в Группу, в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство России и осуществляется регулярный мониторинг принимаемых изменений и внесение соответствующих изменений в учетные политики, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование и следующей за этим необходимостью перерасчета и доуплаты налогов, а также возможность наложения штрафов и пеней на Эмитента и его подконтрольную организацию. По мнению Эмитента, данные риски могут оказывать незначительное отрицательное влияние на Группу.

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

Группа не осуществляет внешнеторговую деятельность, поэтому не подвержена рискам, связанным с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешних рынках. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может привести к увеличению расходов Группы при закупках предметов лизинга иностранного производства. Однако, в целом риск изменения порядка таможенного контроля и пошлин оценивается Эмитентом как незначительный.

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

Деятельность компаний Группы, включая Эмитента, не требует лицензирования. Банком России по поручению Правительства РФ совместно с участниками лизингового рынка рассматривается вопрос о необходимости и целесообразности введении отдельных регулятивных норм, которые должны привести к повышению прозрачности и стабильности в деятельности лизинговых компаний, понизить риски при кредитовании лизинговых компаний. Следует отметить относительно невысокую вероятность возникновения риска лицензирования лизинговой деятельности в будущем, так как, в целом, российское законодательство идет по линии уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Группы, будут приняты все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Элемент Лизингу не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на

результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение)

Решения Конституционного Суда РФ, постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ и Верховного Суда РФ имеют все большее значение для правильности разрешения споров. Компании, входящие в Группу, осуществляют регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судами, а также оценивают 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 своей деятельности. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Группы, которые могут существенно сказаться на результатах ее деятельности, Эмитент оценивает, как минимальные. При этом Элемент Лизинг 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 текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

На дату утверждения Проспекта компании, входящие в Группу, не участвуют в значимых судебных процессах, которые могут негативно сказаться на результатах их деятельности Элемент Лизинга.

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

Информация не приводится, поскольку Группа не ведет финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации. Возникновение существенных для себя рисков в этой области Эмитент считает маловероятным.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Основными внутренними и внешними факторами возникновения репутационных рисков Группы являются следующие:

- несоблюдение компаниями Группы, ее аффилированными лицами и владельцами законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение компаниями Группы договорных обязательств перед контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны государственных органов;
- неспособность компаний Группы, ее аффилированных лиц и владельцев противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Группы; осуществление Элемент Лизингом рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Группы при подборе и расстановке кадров;

- возникновение у Элемент Лизинга конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Группе или ее сотрудниках, учредителях (участниках), членах органов управления и аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Элемент Лизинг дорожит своей деловой репутацией, являясь публичным заемщиком, ответственным работодателем и налогоплательщиком.

В целях управления репутационным риском Эмитент применяет следующие инструменты/методы и процедуры:

- система разграничения полномочий при принятии решений;
- внутренняя нормативная база, поддерживаемая в актуальном состоянии;
- корпоративная информационная система;
- процедура подбора персонала;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации;
- система мониторинга публикаций в средствах массовой информации.

Возможная реализация данного риска и связанные с этим убытки Группы не повлияют на способность Эмитента выполнять свои обязательства по Биржевым облигациям.

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление), в их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (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 эмитента (группы эмитента).

Под стратегическим риском понимается возникновение у Группы убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Элемент Лизинга, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Элемент Лизинга.

В целях обеспечения эффективности и своевременности принятия и реализации стратегических решений Эмитент применяет следующие инструменты/методы и процедуры:

- система разграничения полномочий при принятии решений;
- корпоративная информационная система;
- система планирования деятельности и контроля выполнения принятых решений;
- система внутренней отчетности, позволяющая осуществлять своевременную оценку ключевых показателей деятельности эмитента;
- система мониторинга законодательства и участие в отраслевых союзах/ассоциациях.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

риски, свойственные исключительно эмитенту (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): Элемент Лизингу не свойственны указанные риски, поскольку компании Группы не осуществляют деятельность, подлежащую лицензированию. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию деятельности компаний Группы либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, Эмитент примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: компании Группы не имеют обязательств по долгам третьих лиц. Потенциальные убытки Эмитента от инвестирования в дочернее общество ограничены размером капитала данного общества.

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

Группа подвержена рискам снижения спроса со стороны потребителей. В целом потребительский спрос на лизинговые услуги имеет устойчивую тенденцию к росту, однако, Группа не может гарантировать, что такая тенденция сохранится в краткосрочной и долгосрочной перспективе и исключить риски, связанные с уменьшением спроса на услуги Группы. Снижение потребительского спроса может быть вызвано уменьшением покупательной способности потребителей, увеличением стоимости объектов лизинга, а также отсутствием поставок требуемого имущества для лизинга или его долгосрочная поставка, вызванных ситуацией в экономике и сложностями геополитической обстановки в мире.

Эмитент оценивает вероятность снижения спроса на услуги лизинга в краткосрочной перспективе в целом как среднюю.

Группа имеет высокую диверсификацию среди потребителей ее услуг, так доля одного потребителя в лизинговом портфеле Группы не превышает 10 %, что позволяет сделать заключение, что риски существенного влияния потери одного-двух потребителей не окажут катастрофического влияния на результаты деятельности Группы.

Тем не менее, реализация указанных в настоящем разделе рисков в большем размере может оказать негативный эффект на финансовые показатели, результаты деятельности, перспективы развития Группы, а также на возможность исполнения Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

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

Информационная угроза безопасности Группы – это потенциально возможные события, процессы или действия, которые могут нанести ущерб информационным и компьютерным системам Группы. По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не окажут существенного влияния на деятельность Группы и исполнение Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам, поскольку Группа осуществляет на постоянной основе модернизацию действующих информационных систем и технологий.

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

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

Группа не осуществляет производственную деятельность, деятельность компаний Группы не связана с воздействием на окружающую среду, в связи с чем риски негативного прямого воздействия на окружающую среду в результате осуществления Группой услуг в сфере лизинга отсутствуют.

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

Группа не осуществляет производственную деятельность. Риски, связанные с воздействием , стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, ограничены риском ущерба имуществу офисов Эмитента и технике, предназначенной для продажи, находящейся на стоянках.

Группа осуществляют свою деятельность в регионах с развитой инфраструктурой и не подвержена рискам, связанным с прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью.

Риски, связанные с резким изменением климата, повышенной опасностью стихийных бедствий и иными негативными природными явлениями, расцениваются Эмитентом как слабо влияющие на деятельность Группы и маловероятные.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией и (или) головной кредитной организацией банковских групп, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспект не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Размещаемые в рамках Программы Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг, в том числе риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг: Все доходы, получаемые Группой от оказания лизинговых услуг практически в 100% объеме поступают и учитываются на Эмитенте, в связи с чем у Группы отсутствует необходимость формировать специальным образом денежные потоки на Эмитенте для проведения выплаты по его облигациям, Кроме этого, финансовая служба Эмитента осуществляет планирование поступлений и использования денежных средств с учетом графика предстоящих платежей по обслуживанию обращающихся облигационных выпусков и прочих обязательств Группы.

Программой, в рамках которой осуществлена эмиссия обращающихся на дату утверждения Проспекта биржевых облигаций Эмитента, а также условиями выпусков таких облигаций не предусмотрено направления использования средств, полученных в результате размещения облигаций на финансирование определенных сделок, в том числе Программой и условиями выпусков обращающихся на дату утверждения Проспекта облигаций Эмитента не предусмотрена и возможность (или невозможность) их идентификации с использованием слов «зеленые облигации», и (или) «социальные облигации», и (или) «инфраструктурные облигации».

Учитывая вышеизложенное, у Группы отсутствуют риски, связанные со спецификой ценных бумаг Эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта, в том числе отсутствуют риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Биржевым облигациям, а также риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществлялось бы за счет средств, привлеченных от размещения Биржевых облигаций.

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:

В соответствии с условиями некоторых кредитных соглашений (ковенант) Эмитент обязан соблюдать наложенные на него финансовые и другие ограничения, которые связаны с поддержанием определенных финансовых коэффициентов и показателей, а также с мониторингом качества лизингового портфеля Группы/Эмитента. Необходимость соблюдать финансовые коэффициенты и другие ограничения может препятствовать способности Элемент Лизинга выполнять свои бизнес-стратегии. Кроме того, нарушение Группой/Эмитентом ограничений, указанных в кредитных соглашениях, может привести к дефолту по данному виду обязательств и, соответственно, немедленному погашению задолженности. В Группе формализован процесс контроля за соблюдением таких особых условий (ковенант), при принятии управленческих решений данные риски оцениваются на постоянной основе, поэтому вероятность реализации риска Эмитент рассматривает, как незначительную.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы: существенное негативное влияние на бизнес, доходы, финансовое состояние, результаты деятельности Эмитента, а, следовательно, и возможность выполнять свои обязательства.

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

В соответствии с уставом органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Совет директоров Общества;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор Общества.

сведения по каждому лицу, входящему в состав совета директоров эмитента:

1. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Бортняева Ольга Вячеславовна	
год рождения		1967	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность международные экономические отношения	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Сентябрь 2017	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совета директоров
Июль 2018	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Первый заместитель Генерального директора
Июль 2018	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк»	Генеральный директор (по совместительству)
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			0,1% уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк» (ИНН: 7703462153, ОГРН: 1187746674246)
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта			Указанные родственные связи отсутствуют

сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Факты привлечения к указанной ответственности 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) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ	Указанные факты отсутствуют
сведения об участии члена совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту	Не участвует в работе комитета по аудиту и не является его членом ³⁵

2. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Красноперова Наталья Геннадиевна	
год рождения		1960	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование: — квалификация бакалавр экономики, специальность бухгалтерский учет и аудит; — квалификация: инженер-электромеханик, специальность: конструирование антенно-фидерных устройств	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Июнь 2018	наст. время	ИП Красноперова Н.Г.	Независимый консультант и коуч руководителей
Май 2019	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совет директоров, Председатель Совета директоров
Октябрь 2021	Февраль 2022	Общество с ограниченной ответственностью «Бойден Рус»	Управляющий партнер
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта			Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти			Факты привлечения к указанной ответственности отсутствуют

³⁵ На дату утверждения Проспекта Советом директоров ООО «Элемент Лизинг» не сформирован комитет по аудиту (комитет по аудиту отсутствует).

сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьями 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ	Указанные факты отсутствуют
сведения об участии члена совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту	Не участвует в работе комитета по аудиту и не является его членом

3. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Маловицкий Роман Сергеевич	
год рождения		1977	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация юрист, специальность юриспруденция	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Ноябрь 2008	наст.время	Московский филиал Санкт-Петербургского Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнеры»	Адвокат
Май 2016	наст.время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совета директоров
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта			Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти			Факты привлечения к указанной ответственности 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) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьёй 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ			Указанные факты отсутствуют
сведения об участии члена совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту			Не участвует в работе комитета по аудиту и не является его членом

4. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Писаренко Андрей Витальевич	
год рождения		1970	

сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация переводчик-референт, преподаватель английского и испанского языка, специальность английский и испанский язык	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Август 2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Генеральный директор
Сентябрь 2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совета директоров
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта			Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти			Факты привлечения к указанной ответственности 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) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ			Указанные факты отсутствуют
сведения об участии члена совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту			Не участвует в работе комитета по аудиту и не является его членом

5. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Турлаков Михаил Михайлович	
год рождения		1956	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация экономист, специальность политическая экономика	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Октябрь 2018	Ноябрь 2021	Общество с ограниченной ответственностью «Амарант"	Генеральный директор
Октябрь 2020	наст.время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совета директоров
Ноябрь 2021	наст.время	Акционерное общество «Амарант»	Генеральный директор
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента	Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации	Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта	Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Факты привлечения к указанной ответственности 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) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ	Указанные факты отсутствуют
сведения об участии члена совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту	Не участвует в работе комитета по аудиту и не является его членом

сведения по единоличному исполнительному органу эмитента: Генеральный директор Эмитента

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Писаренко Андрей Витальевич	
год рождения		1970	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация переводчик-референт, преподаватель английского и испанского языка. специальность английский и испанский язык	
все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)			
период		наименование организации	должность
Август 2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Генеральный директор
Сентябрь 2014	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Член Совета директоров
доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо

характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 Проспекта	Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Факты привлечения к указанной ответственности 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) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ	Указанные факты отсутствуют

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента на дату утверждения Проспекта не переданы управляющей организации и (или) управляющему.

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

У Эмитента отсутствует внутренний документ (документы), содержащий политику в области вознаграждения и компенсации расходов членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа (Генерального директора) и иных ключевых руководящих работников Эмитента. Политика в области вознаграждения и компенсации расходов членов органов управления Эмитента отсутствует.

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

Функции единоличного исполнительного органа Эмитента – Генерального директор ООО «Элемент Лизинг» осуществляет физическое лицо, в связи с чем информация по единоличному исполнительному органу Эмитента не представляется.

Сведения по Совету директоров Эмитента:

Наименование показателя, тыс. руб.	Отчетный период	
	2021 год	3 мес. 2022 года
1	2	3
Все виды вознаграждения членов Совета директоров Эмитента являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, в том числе:	42 277	6 390
заработная плата членов Совета директоров Эмитента	25 357	6 390

премии	16 920	0
вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Совета директоров Эмитента	0	0
иные виды вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом	0	0
Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Эмитента, компенсированные Эмитентом	0	0
Иные расходы, компенсированные Эмитентом членам Совета директоров	163	20

сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: В соответствии с трудовыми договорами с членами Совета директоров, являющимися сотрудниками Эмитента, в 2021 году им были выплачены компенсации в размере 163 тыс. руб., а за 3 месяца 2022 года – 20 тыс. руб.

Иные решения и (или) существующие соглашения относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации в текущем финансовом 2022 году, на дату утверждения Проспекта у Эмитента 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 завершенного отчетного года, а также за последний завершенный 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, в связи с чем указанная информация не представляется.

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: Эмитент рассматривает внутренний контроль как важнейшую часть механизма своей политики по управлению рисками, в рамках которого Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы с целью уменьшения вероятности и потенциальных негативных последствий для его деятельности и деятельности Группы.

На дату утверждения Проспекта у Эмитента созданы и функционируют следующие структурные подразделения, в задачи которых входят функции внутреннего контроля и (или) аудита:

- Дирекция по рискам;
- Управление внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

На дату утверждения Проспекта не сформирован (не предусмотрен и отсутствует) комитет по аудиту Совета директоров Эмитента, а также не сформирована (не избран) Ревизионная комиссия (Ревизор) Эмитента.

Утверждение (принятие) документов о внутреннем контроле и аудите в Общества, политики конфиденциальности и информационной политики (в том числе в сфере инсайдерской информации), а также кодекс этики в соответствии с Уставом Эмитента относятся к компетенции Совета директоров Эмитента.

Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Эмитента, а также для проверки состояния текущих дел Эмитента, Эмитент вправе по решению Общего собрания Участников Эмитента привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественным интересом с Эмитентом, участниками Эмитента и органами управления Эмитента. Сведения о профессиональном аудиторе, привлеченном Эмитентом, представлены п.5.9 Проспекта.

сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе: на дату утверждения Проспекта комитет по аудиту Советом директоров Эмитента не сформирован (комитет по аудиту не предусмотрен и отсутствует).

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

У Эмитента сформированы и функционируют структурные подразделения:

- по управлению рисками – Дирекция по рискам, в состав которой входит 25 сотрудников;
- по внутреннему контролю – Управление внутреннего контроля, в состав которого входит 14 сотрудников.

В задачи Дирекции по рискам Эмитента входят:

- своевременное выявление и анализ рисков в деятельности Эмитента, обеспечение снижения их до приемлемого уровня;
- анализ рисков при рассмотрении проектов финансирования клиентов, включая анализ их финансово-экономического состояния;
- обеспечение сокращения числа непредвиденных событий и убытков в хозяйственной деятельности Эмитента;
- мониторинг существующих технологий оценки риска и их развитие; оптимизация бизнес-процессов Эмитента совершенствование процесса принятия решений по планированию и реагированию на возникающие негативные события.

К функциям Дирекции по рискам Эмитента относятся:

- организация процессов, направленных на сокращение и устранение всех видов потерь, повышение качества выполняемых работ, эффективности труда;
- формирование сводной информации о процессе управления рисками (сбор, обработка и консолидация информации по управлению рисками);
- рассмотрение и утверждение карты рисков Эмитента, плана мероприятий по реагированию на риски и, при необходимости, плана чрезвычайных мероприятий;
- разработка методики расчета влияния и вероятности наступления определенного риска и дальнейшей методологической и информационной поддержки участников;
- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности клиента согласно технологии, утвержденной у Эмитента;
- контроль за качеством лизингового портфеля Эмитента.

В задачи Управления внутреннего контроля входят:

- контроль соблюдения технологий и бизнес процессов, приказов, распоряжений, требований внутренних нормативных документов согласно принятым Эмитентом Регламентам;
- контроль полноты и тождества данных в договорной документации, ее соответствия информации в учетных системах;
- адаптация процессов/инструментов финансового контроля к изменениям в основных бизнес-процессах Эмитента;

- контроль предоставления сведений в Росфинмониторинг и в Единый федеральный реестр в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

К функциям Управления внутреннего контроля Эмитента относятся:

- организация процессов, направленных на сокращение и устранение всех видов потерь, повышение качества выполняемых работ, эффективности труда;
- осуществление функций, связанных с выполнением Эмитентом требований по финансовому мониторингу. Подготовка и отправка информации в уполномоченные органы Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга) о сомнительных сделках и сделках, подпадающих под контроль в соответствии с установленными Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторингом) критериями;
- осуществление финансового контроля в рамках участия в платежных/инвестиционных комитетах по утверждению договоров - платежей в соответствии с требованиями внутренних регламентов Эмитента;
- консультирование работников, руководителей предприятия относительно вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля;
- координация работы структурных подразделений Эмитента при проведении внутренних контрольных мероприятий;
- организация и проведение проверок и служебных расследований, в том числе с привлечением сотрудников иных структурных подразделений Эмитента; анализ и обобщение результатов проверок и служебных расследований (в том числе проведенных иными структурными подразделениями Эмитента);
- ведение учета выявленных нарушений при осуществлении внутреннего контроля и представление информации о таких нарушениях единоличному исполнительному органу Эмитента;
- разработка мер по предупреждению повторного появления нарушений и замечаний, выявленных в результате контрольных мероприятий.

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

Эмитентом создано самостоятельное структурное подразделение – Служба внутреннего аудита.

В соответствии с Положением о внутреннем аудите ООО «Элемент Лизинг», утвержденным Решением единственного участника Эмитента 14 апреля 2015 года, с целью обеспечения независимости и объективности, руководитель Службы внутреннего аудита (Главный аудитор) административно подчиняется Генеральному директору Эмитента и функционально подчиняется и подотчетен Совету директоров Эмитента.

В случае создания Комитета по аудиту Совета директоров Эмитента Главный аудитор функционально также подчиняется Комитету по аудиту.

В задачи Службы внутреннего аудита Эмитента входят:

- содействие в достижении целей Эмитента путем повышения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и системы корпоративного управления в Эмитенте;
- осуществление функции внутреннего аудита путем предоставления независимых и объективных результатов оценки (гарантий) и консультаций, направленных на совершенствование деятельности Эмитента;
- координация деятельности с внешним аудитором Эмитента, а также лицами, оказывающими услуги по консультированию в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- подготовка и предоставление Совету директоров и исполнительным органам отчетов по результатам деятельности подразделения 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);

- проверка соблюдения членами исполнительных органов Эмитента и его работниками положений законодательства и внутренних политик Эмитента, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией, соблюдения требований кодекса этики Эмитента.

К функциям Службы внутреннего аудита Эмитента относятся:

- оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Эмитента и подготовка соответствующих рекомендаций по результатам оценки. Оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля проводится по следующим направлениям:
 - эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности;
 - сохранность активов;
 - достоверность отчетности (внешней и внутренней);
 - соответствие деятельности нормам законодательства, внутренним организационно-распорядительным документам и стандартам.
- оценка достоверности внутренней управленческой отчетности Эмитента и принципов ее формирования и подготовка рекомендаций и заключений по результатам оценки;
- оценка эффективности системы управления рисками Эмитента и подготовка соответствующих рекомендаций по результатам оценки;
- оценка корпоративного управления Эмитента и подготовка соответствующих рекомендаций по результатам оценки;
- оценка обеспечения безопасности и эффективности информационных технологий Эмитента (ИТ-аудиты) и подготовка соответствующих рекомендаций по результатам оценки;
- оказание консультационной поддержки руководству Эмитента в разработке планов корректирующих мероприятий по результатам проведенных проверок, а также мониторинг выполнения планов корректирующих мероприятий;
- оказание консультационной поддержки руководству Эмитента по вопросам, входящим в компетенцию Службы внутреннего аудита (в том числе, по вопросам организации системы внутреннего контроля, системы управления рисками и системы корпоративного управления);
- выполнение специальных проектов по запросу исполнительных органов Эмитента и по согласованию с Советом директоров Эмитента, в частности, участие в расследованиях злоупотреблений и нарушений в качестве эксперта. При этом на Службу внутреннего аудита не должна возлагаться ответственность за расследование подобных случаев.

о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено, что для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента Общее собрание участников может избрать Ревизионную комиссию (Ревизора) Эмитента. Ревизионная комиссия (Ревизор) Эмитента подотчетна (подотчетен) Общему собранию участников Эмитента.

На дату утверждения Проспекта Ревизионная комиссия (Ревизор) Эмитента не сформирована (не избран).

В соответствии с Уставом Эмитента:

- Функции Ревизионной комиссии (Ревизора) Эмитента может осуществлять утвержденный Общим собранием участников Эмитента аудитор, не связанный имущественными интересами с Эмитентом, с лицом, осуществляющим функции Единоличного исполнительного органа Эмитента и Участниками Эмитента. Лицо, осуществляющее функции Единоличного исполнительного органа Эмитента, не может быть членом Ревизионной комиссии (Ревизором).
- Проверки (ревизии) деятельности Эмитента, в том числе и финансово-хозяйственной деятельности, осуществляются Ревизионной комиссией (Ревизором) Эмитента по итогам деятельности Эмитента за год, а также во всякое время по её (его) собственной инициативе, решению Общего собрания участников Эмитента или по требованию (Участника, Участников) Эмитента, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосов от общего числа голосов Участников Эмитента.
- Ревизионная комиссия (Ревизор) Эмитента вправе требовать от должностных лиц Эмитента предоставления ей (ему) всех необходимых документов о деятельности Эмитента и личных

объяснений, в том числе и письменных, любых должностных лиц Эмитента. Ревизионная комиссия (Ревизор) Эмитента вправе привлекать к своей работе внешних экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Эмитента.

- Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор) Эмитента обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Эмитента, если возникла серьезная угроза интересам Эмитента и его Участникам.

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

Эмитент рассматривает управление рисками как один из важнейших элементов стратегического управления и внутреннего контроля. В рамках своей политики по управлению рисками Эмитент выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы и возможности с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий для его деятельности.

Целью построения системы по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками, присущими всем видам деятельности Эмитента, путем своевременного выявления рисков, обмена соответствующей информацией и разработки действий по реагированию на данные риски.

Целями подразделений является взаимодействие с органами управления Эмитента в процессе организации и внедрении системы управления рисками и внутренний контроль деятельности Эмитента.

Основные методы управления рисками, применяемые Эмитентом:

- отказ от рискованных инвестиций;
- анализ платежеспособности/ надежности партнеров и клиентов;
- страхование;
- финансовое планирование;
- стандартизация внутренних процессов и контроль выполнения требований, установленных стандартами;
- координация и согласованность программ и процессов управления, способствующих развитию Эмитента.

Политика Эмитента в области внутреннего аудита направлена на обеспечение:

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

сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: В целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации Эмитентом утверждены следующие документы:

- Положение об информационной политике Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг» утвержденное Советом директоров ООО «Элемент Лизинг» 28 декабря 2021 года (Протокол от 28.12.2021 №б/н);
- Положение об инсайдерской информации Общества с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг», утвержденное Советом директоров ООО «Элемент Лизинг» 28 декабря 2021 года (Протокол от 28.12.2021 №б/н);
- Собственный перечень инсайдерской информации ООО «Элемент Лизинг», утвержденный Генеральным директором Эмитента 16 декабря 2021 года (Приказ от 16.12.2021 №200/1).

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 (Ревизор) Эмитента не сформирована (не избран), в связи с чем информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) Эмитента, а также предусмотренные настоящим пунктом сведения по каждому члену ревизионной комиссии не представляются.

сведения в отношении руководителей отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита: указанная информация представляется в отношении Дирекции по рискам, Управления внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита Эмитента.

Руководитель Дирекции по рискам – Директор Дирекции по рискам:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Мацай Евгений Витальевич	
год рождения		1979	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация экономист, специальность финансы и кредит	
все должности, которые лицо занимало или занимает 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	должность
Май 2015	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Директор Дирекции по рискам
доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) лица с членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента			Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти			Факты привлечения к указанной ответственности 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)» от 26.10.2002 №127-ФЗ			Указанные факты отсутствуют

Руководитель Управления внутреннего контроля – Начальник Управления внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Завалько Юлия Николаевна	
год рождения		1983	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация экономист, специальность финансы и кредит	
все должности, которые лицо занимало или занимает 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	должность
Октябрь 2018	наст.время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Начальник Управления внутреннего контроля
доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение			Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации			Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции			Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) лица с членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента			Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти			Факты привлечения к указанной ответственности 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)» от 26.10.2002 №127-ФЗ			Указанные факты отсутствуют

Руководитель Службы внутреннего аудита – Главный аудитор:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)		Федоров Игорь Викторович	
год рождения		1966	
сведения об уровне образования, о квалификации, специальности		Высшее образование, квалификация экономист, специальность бухгалтерский учет и аудит	
все должности, которые лицо занимало или занимает 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	должность
Июль 2008	Август 2021	Общество с ограниченной ответственностью «Финарт»	Генеральный директор
Июнь 2016	наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Элемент Лизинг»	Главный аудитор Службы внутреннего аудита
доля участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, являющегося коммерческой корпоративной организацией			Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента			Не применимо

количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не применимо
доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	Не имеет
доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации	Не применимо
количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не применимо
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) лица с членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента	Указанные родственные связи отсутствуют
сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Факты привлечения к указанной ответственности 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)» от 26.10.2002 №127-ФЗ	Указанные факты отсутствуют

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

сведения о любых соглашениях или обязательствах эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающихся 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: указанные соглашения и обязательства на дату утверждения Проспекта у Эмитента и подконтрольной организации отсутствуют.

сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

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

общее количество участников (членов) корпоративного юридического лица, не являющегося акционерным обществом: 1 (Один).

общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

в случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

известная эмитентам, являющимся акционерными обществами, информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем указанная информация не представляется.

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

информация 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:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица	Полякова Татьяна Владимировна
размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо	100%
вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо	косвенное распоряжение
последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое	полное фирменное наименование: Акционерное общество «Амарант»

лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	сокращенное фирменное наименование: АО «Амарант» место нахождения: 109428, Россия, г. Москва, муниципальный округ Рязанский, вн.тер.г., Рязанский пр-кт, д. 16, стр. 4, этаж 2, ком. 19 идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9721150633 основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1217700574684
признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо	Самостоятельное распоряжение
основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	Участие (доля участия) в уставном капитале участника Эмитента
иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Полякова Татьяна Владимировна владеет долей 99,9999% в уставном капитале единственного участника Эмитента АО «Амарант»

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. Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, неконвертируемых в акции.

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

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В консолидированную финансовую отчетность, прилагаемую к Проспекту, включаются показатели единственной подконтрольной Эмитенту организации, имеющей для него существенное значение – ООО «СтрейтЛинк»:

1. полное фирменное наименование (наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «СтрейтЛинк»
сокращенное (при наличии) фирменное наименование	ООО «СтрейтЛинк»
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	7703462153
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	1187746674246
место нахождения	121170, город Москва, проспект Кутузовский, дом 36, строение 41, комната 307-312 ³⁶
вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом	прямой контроль
признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации
размер доли участия эмитента в уставном (складочном) капитале подконтрольной эмитенту организации	99,9%
размер доли, количество, общая номинальная стоимость, общая балансовая стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту	не применимо, т.к. подконтрольная организация не является акционерным обществом
последовательно все подконтрольные эмитенту организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем эмитента), через которых эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	для прямого контроля не указывается
размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале эмитента	не имеет
размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации	не применимо
описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации	консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

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

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

³⁶ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

Единоличным исполнительным органом подконтрольной Эмитенту организации является Генеральный директор:

Фамилия, имя и отчество (последнее при наличии)	Размер доли лица в уставном капитале эмитента - коммерческой организации	Размер доли принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента
Бортняева Ольга Вячеславовна	Не имеет	Не применимо,

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 отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

1. объект рейтинга	Эмитент
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	Кредитный рейтинг
вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Не применимо
регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации	Не применимо
история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта	19.01.2018 – BBB+(RU), прогноз «Стабильный» (впервые присвоен); 21.01.2019 – A- (RU), прогноз «Стабильный» (присвоен);
краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	Информация о методике присвоения рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе по адресу www.acra-ratings.ru
сведения о кредитном рейтинговом агентстве или иной организации, присвоившей рейтинг	полное фирменное наименование или наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); место нахождения: 115035, город Москва, набережная Садовническая, дом 75 ³⁷ ; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705055855 основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5157746145167
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	Отсутствуют.

2. объект рейтинга	Ценные бумаги Эмитента
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	Кредитный рейтинг
вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-01, ISIN RU000A0ZZ0L6
регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации	4B02-01-36193-R-001P от 16.03.2018

³⁷ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта	16.04.2018 – BBB+(RU) (впервые присвоен); 21.01.2019 – A- (RU) (присвоен); 29.03.2021 – Отозван в связи с погашением ценных бумаг
краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	Информация о методике присвоения рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе по адресу www.acra-ratings.ru
сведения о кредитном рейтинговом агентстве или иной организации, присвоившей рейтинг	полное фирменное наименование или наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); место нахождения: 115035, город Москва, набережная Садовническая, дом 75 ³⁸ ; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705055855 основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5157746145167
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	Отсутствуют.

3. объект рейтинга	Ценные бумаги Эмитента
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	Кредитный рейтинг
вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 001P-02, ISIN RU000A100A41
регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации	4B02-02-36193-R-001P от 04.04.2019
история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта	17.04.2018 – eA-(RU) (впервые присвоен); 23.04.2019 – A- (RU) (присвоен); 20.04.2022 - Отозван в связи с погашением ценных бумаг
краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	Информация о методике присвоения рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе по адресу www.acra-ratings.ru
сведения о кредитном рейтинговом агентстве или иной организации, присвоившей рейтинг	полное фирменное наименование или наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); место нахождения: 115035, город Москва, набережная Садовническая, дом 75 ³⁹ ; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705055855 основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5157746145167
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	Отсутствуют.

4. объект рейтинга	Ценные бумаги Эмитента
вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	Кредитный рейтинг

³⁸ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

³⁹ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии 001P-03, ISIN RU000A102VW0
регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации	4B02-03-36193-R-001P от 18.03.2021
история изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения Проспекта	03.03.2021 – eA-(RU) (впервые присвоен); 23.03.2021 – A- (RU) (присвоен);
краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	Информация о методике присвоения рейтинга размещена (опубликована) в свободном доступе по адресу www.acra-ratings.ru
сведения о кредитном рейтинговом агентстве или иной организации, присвоившей рейтинг	полное фирменное наименование или наименование: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); место нахождения: 115035, город Москва, набережная Садовническая, дом 75 ⁴⁰ ; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705055855 основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5157746145167
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	Отсутствуют.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным финансовым обществом или специализированным обществом проектного финансирования, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не указывается.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Информация о каждой категории (типе) акций Эмитента не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента не указывается в соответствии с пунктом 4 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

⁴⁰ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

№ п/п	Наименование показателя	Кол-во выпусков, шт.	Совокупная номинальная стоимость облигаций, руб.
1	2	3	4
1.	Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента, все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения Проспекта, в том числе	7	16 300 000 000
1.1.	облигации	7	16 300 000 000
1.2.	опционы Эмитента	0	⁴¹

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

На дату утверждения Проспекта у Эмитента есть в наличии зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации:

№ п/п	Наименование показателя	Кол-во выпусков, шт.	Совокупная номинальная стоимость облигаций, руб.
1	2	3	4
1.	Общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, в том числе	1	2 000 000 000
1.1.	облигации, в том числе:	1	2 000 000 000
	— выпуски которых зарегистрированы, но их размещение не началось		
	— выпуски которых находятся в процессе размещения	1	2 000 000 000
	— выпуски, размещение которых завершено		
1.2.	опционы Эмитента	0	⁴²

На дату утверждения Проспекта у Эмитента есть в наличии зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации.

адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпусках ценных бумаг Эмитента (за исключением акций), которые на дату утверждения Проспекта зарегистрированы и не погашены: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=7>.

На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг в порядке, установленном в статье 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и в Положении о раскрытии информации.

⁴¹ Не применимо, не требуется для опционов Эмитента.

⁴² Не применимо, не требуется для опционов Эмитента.

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

На дату утверждения Проспекта все обязательства Эмитента по ценным бумагам были исполнены своевременно и в полном объеме, в связи с чем сведения о неисполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам не приводятся.

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

Эмитент не является акционерным обществом, в связи с чем сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Эмитента, не приводятся.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1. Полное фирменное наименование	ЮНИКОН АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
сокращенное (при наличии) фирменное наименование	ЮНИКОН АО
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7716021332
основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037739271701
место нахождения аудитора	117587, город Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,3эт.,пом.1,ком.50
отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	2019, 2020, 2021 годы, 6 мес. 2019 г., 6 мес. 2020 г., 6 мес. 2021 г.
вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность)	Консолидированная финансовая отчетность Эмитента, промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента, бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента
сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершаемых отчетных лет и текущего года аудитором	Аудиторской организацией в течение 2019-2021 годов и за период с 01.01.2022 до даты утверждения Проспекта Эмитенту не оказывались сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.
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	Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют.

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	
меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора	Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Сведения о мерах не указываются, поскольку факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.
фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторам эмитента за последний завершённый отчётный год, в том числе	7 274 901,01 рублей
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчётности эмитента	5 291 312,01 рублей ⁴³
размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	1 983 589,00 рублей
размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, в том числе	Вознаграждение аудиторской организации за оказанные Эмитенту услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.
размер отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчётности эмитента	
размер отложенного или просроченного вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	
фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчётный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиторам, в том числе	7 274 901,01 рублей ⁴⁴
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчётности эмитента	Указать размер вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчётности эмитента не представляется возможным, т.к. такие выплаты осуществлялись Эмитентом в рамках единой суммы вознаграждения за проведение аудита без разбивки по видам отчётности, выплаченной за последний завершённый отчётный 2021 год в размере 5 291 312,01 рублей
размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	1 983 589,00 рублей
фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчётный год эмитентом и	Выплата Эмитентом и подконтрольными ему организациями, имеющими для него

⁴³ единой суммы вознаграждения за проведение аудита без разбивки по видам отчётности, выплаченной за последний завершённый отчётный 2021 год

⁴⁴ Аудит (проверка) бухгалтерской (финансовой) отчётности подконтрольных Эмитенту и (или) имеющих существенное значение для Эмитента организаций не производился.

подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), в том числе	существенное значение, вознаграждения организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), за указанный период не осуществлялась.
размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента	
размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	

Описание порядка выбора аудитора эмитента

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: Процедура тендера по выбору аудиторской организации не предусмотрена ни Уставом, ни внутренними документами Эмитента.

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: Утверждение внешнего аудитора Эмитента и определение размера оплаты его услуг в соответствии с Уставом Эмитента относится к компетенции Совета директоров. Для утверждения Советом директоров Генеральный директор представляет на рассмотрение и утверждение Совету директоров кандидатуру аудиторской организации, не связанной имущественными интересами с эмитентом, не являющейся аффилированным лицом Эмитента и/или аффилированных лиц Эмитента, отобранной среди всех претендентов по результатам проведенных переговоров с учетом профессионального уровня аудитора и стоимости его услуг.

5.10. Иная информация об эмитенте

В проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности.

Указанная информация отсутствует.

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

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

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

№п/п	Описание отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента ⁴⁵
1	2	3
1. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
1.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=4
1.2.	Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2019 год	
1.3.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	
1.4.	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год	
1.5.	Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2019 год	
1.6.	Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год	
1.7.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год	
2. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
2.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=4
2.2.	Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2020 год	
2.3.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	
2.4.	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год	
2.5.	Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2020 год	
2.6.	Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2020 год	
2.7.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2020 год	
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и аудиторское заключение независимого аудитора		
3.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=4
3.2.	Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за 2021 год	
3.3.	Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года	
3.4.	Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год	

⁴⁵ На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан составлять и раскрывать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

№п/п	Описание отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента ⁴⁵
1	2	3
3.5.	Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2021 год	
3.6.	Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год	
3.7.	Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год	

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

Отчетность за 6 месяцев 2022 года не приводится, так как на дату утверждения Проспекта срок составления и представления указанной отчетности не наступил, и указанная отчетность не составлена до истечения установленного срока ее представления.

Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев 2021 года не включается в состав Проспекта, поскольку в него включена годовая консолидированная финансовая отчетность за 2021 год.

Эмитентом составлена и раскрыта промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года.

№п/п	Описание отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента
1	2	3
1.	Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=4
1.1	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2022 года	
1.2.	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	
1.3.	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	
1.4	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	
1.5	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года	

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

№п/п	Описание отчетности с указанием отчетного периода, за который она составлена	Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента ⁴⁶
1	2	3
1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2019 год и аудиторское заключение независимого аудитора	
1.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» по итогам деятельности за 2019 год	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=3
1.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.	
1.3.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2019 г.	
1.4.	Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2019 г.	
1.5.	Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2019 г.	
1.6.	Пояснения к Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» за 2019 год	
2.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020 год и аудиторское заключение независимого аудитора	
2.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» по итогам деятельности за 2020 год	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=3
2.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 г.	
2.3.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2020 г.	
2.4.	Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2020 г.	
2.5.	Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2020 г.	
2.6.	Пояснения к Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» за 2020 год	
2.7.	Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	
3.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021 год и аудиторское заключение независимого аудитора	
3.1.	Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» по итогам деятельности за 2021 год	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=3
3.2.	Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.	
3.3.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2021 г.	
3.4.	Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2021 г.	
3.5.	Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2021 г.	
3.6.	Пояснения к Бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Элемент Лизинг» за 2021 год	

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:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная за отчетный период, состоящий из 3 месяцев 2022 года:

1.	Бухгалтерский баланс на 31 марта 2022 г.	Документ размещен на странице в сети Интернет по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=8392&type=3&attempt=1
2.	Отчет о финансовых результатах за Январь-Март 2022 г.	

⁴⁶ На дату утверждения Проспекта Эмитент обязан составлять и раскрывать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

Проспект составлен в отношении программы облигаций, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Сведения в настоящем разделе Проспекта приведены в соответствии с Программой, однако положения (требования, условия), закрепленные Программой, на основании подпункта 4 пункта 18 Программы должны применяться с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 514-ФЗ.

Так, в частности, документарные облигации с обязательным централизованным хранением, выпуск которых зарегистрирован или выпуску которых присвоен идентификационный номер и размещение которых не началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), признаются бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение. Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения. Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020 (после дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ) в рамках программы облигаций, которая зарегистрирована или которой присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона от 27.12.2018 № 514-ФЗ), независимо от условий, содержащихся в такой программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами, а вместо Условий выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» следует понимать Решение о выпуске ценных бумаг и Условия размещения (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков).

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Проспекта редакциями учредительных, уставных и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

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): биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые с централизованным учетом прав⁴⁷ с возможностью

⁴⁷ Документарные облигации с обязательным централизованным хранением, выпуск которых зарегистрирован или выпуску которых присвоен идентификационный номер и размещение которых не началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), признаются бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение.

Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения.

Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020 (после дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ) в рамках программы облигаций, которая зарегистрирована или которой присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), независимо от условий, содержащихся в такой программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами.

досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, размещаемые путем открытой подписки в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р.

Информация о серии каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций указывается в Условиях выпуска.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованное хранение:

полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД;

место нахождения: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12⁴⁸;

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739132563

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

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

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

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

Индексация номинальной стоимости Биржевой облигации Программой не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с чем права владельцев Биржевых облигаций описаны в Проспекте общим образом, как это предусмотрено Программой.

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются акциями, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются акциями, в связи с чем информация в данном пункте не представляется.

⁴⁸ В соответствии с данными по организации, указанными в Едином государственном реестре юридических лиц <https://egrul.nalog.ru/index.html>

7.4.3. Права владельца облигаций

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

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

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 решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5. Программы).

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

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

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

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

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

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

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

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

Размещаемые ценные бумаги не являются структурными облигациями.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

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.

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются структурными облигациями, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

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.

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются облигациями без срока погашения, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

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.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются опционами Эмитента, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются конвертируемыми, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.5.2. Срок погашения облигаций

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.

Биржевые облигации погашаются в дату (далее - «Дата погашения»), которая или порядок определения которой будут установлены в Условиях выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций Выпуска совпадают.

Если Дата погашения приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

порядок и условия погашения облигаций:

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую Биржевые облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае, если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Программы) (здесь и далее - «непогашенная часть номинальной стоимости Биржевых облигаций»).

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются структурными облигациями, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска.

Эмитент устанавливает дату начала и дату окончания купонных периодов или порядок их определения по каждому отдельному выпуску в соответствующих Условиях выпуска.

Расчет суммы выплат по каждому i-му купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

$KDi = Ci * Nom * (ДОКП(i) - ДНКП(i)) / (365 * 100\%)$, где

KDi - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Ci - размер процентной ставки по i-му купону, проценты годовых;

ДНКП(i) - дата начала i-го купонного периода.

ДОКП(i) - дата окончания i-го купонного периода.

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3...N), где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска.

KDi рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее - порядок определения процентной ставки), определяется уполномоченным органом управления Эмитента в порядке, указанном ниже.

порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления Эмитента в дату начала размещения Биржевых облигаций по итогам проведения Конкурса или до даты начала размещения

Биржевых облигаций в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок в порядке, описанном в п. 8.3. Программы.

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

порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о ставках или порядке определения процентных ставок, по купонным периодам начиная со второго по i -ый купонный период ($i = 2, \dots, N$).

Информация об определенных до даты начала размещения Биржевых облигаций ставках или порядке определения процентных ставок купонов, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок до даты начала размещения Биржевых облигаций.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процента или порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до окончания срока размещения Биржевых облигаций выпуска.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания предшествующего купонного периода.

Информация о ставках либо порядке определения процентных ставок по купонам Биржевых облигаций, а также порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, определенных Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в котором определяется процентная ставка по последующим купонам.

При этом информация об установленной(-ых) ставке(-ах) или порядке определения процентной (-ых) ставке(-ах) по купону(-ам) Биржевых облигаций, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, может быть указана в соответствующих Условиях выпуска Биржевых облигаций.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Порядок выплаты дохода по облигациям: Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации, в безналичном порядке.

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.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают доходы в денежной форме по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей иностранной валюте открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Биржевым облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Биржевым облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Биржевым облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций (обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Биржевым облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Биржевых облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с предшествующим абзацем.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Выплаты дохода по Биржевым облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и по требованию их владельцев.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1 Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Владельцы Биржевых облигаций вправе предъявить их к досрочному погашению в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию их владельцев производится по 100% от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода (НКД) по ним, рассчитанного на дату досрочного погашения Биржевых облигаций в соответствии с п. 18 Программы.

срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:

Владельцами Биржевых облигаций могут быть предъявлены заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее также - «Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций»), с момента их делистинга на последней из бирж, допустившей Биржевые облигации к организованным торгам, и до истечения 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций, порядке и условиях их досрочного погашения, а в случае, если Биржевые облигации после их делистинга не допускаются биржей к организованным торгам в 30-дневный срок, - до даты раскрытия информации о допуске биржей таких Биржевых облигаций к организованным торгам либо до даты погашения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать досрочного погашения облигаций: Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право требовать погашения принадлежащих ему ценных бумаг путем дачи Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций таким организациям.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, необходимые для заполнения встречного поручения депо на перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет, открытый в НРД Эмитенту, и платежного поручения на перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В дополнение к Требованию (заявлению) о досрочном погашении Биржевых облигаций владелец Биржевых облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Биржевых облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, полученные им от своих депонентов - номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается полученным Эмитентом в день его получения НРД.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев: Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию владельца Биржевых облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Биржевых облигаций, то, для целей досрочного погашения выпуска Биржевых облигаций по требованию владельцев применяются все положения в части погашения Биржевых облигаций, предусмотренные в п. 9.2. Программы и Условиями выпуска. Права владельцев Биржевых облигаций признаются исполненными Эмитентом, а обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций, определенные п.9.5.1. Программы, надлежаще выполненными.

Владельцы Биржевых облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам. Для этих целей у владельца Биржевых облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций - физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент осуществляет его проверку (далее - «срок рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении»).

В случае принятия Эмитентом решения об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет о принятом решении владельца Биржевых облигаций в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД. Не позднее дня, следующего за днем получения от Эмитента информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, НРД и номинальный держатель, которому открыт лицевой счет, обязаны передать ее своему депоненту.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций считается исполненной с даты ее получения НРД.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций, перевод Биржевых облигаций со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Эмитенту или его

уполномоченному лицу, на банковский счет, открытый в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода Эмитент не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций уведомляет владельца Биржевых облигаций об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД и указывает в таком уведомлении реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, а также дату проведения расчетов.

После направления таких уведомлений Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Биржевых облигаций (по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций, а также Эмитент или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет владельца Биржевых облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

После получения уведомления об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций Владелец Биржевых облигаций или его уполномоченное лицо подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Биржевых облигаций счета депо, открытого в НРД владельцу Биржевых облигаций или его уполномоченному лицу, на эмиссионный счет Эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения в пределах установленного действующим законодательством Российской Федерации срока исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Биржевых облигаций (далее - «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий день.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Порядок раскрытия (представления) эмитентом информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций:

Информация о возникновении/прекращении у владельцев Биржевых облигаций права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с п.11 Программы.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцу Биржевых облигаций право требовать возмещения номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, и что Эмитент принимает заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций: Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

иные условия: Вне зависимости от вышеизложенного, в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в условиях выпуска Биржевых облигаций.

Если иной срок не предусмотрен федеральными законами, владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций с момента наступления обстоятельств (событий), с которыми федеральные законы связывают возникновение указанного права, а если такое право возникает в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по облигациям, - с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 5 статьи 17.1 Закона о рынке ценных бумаг, до даты раскрытия Эмитентом и (или) представителем владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) информации об устранении нарушения.

Эмитент обязан погасить Биржевые облигации, предъявленные к досрочному погашению в случае существенного нарушения условий исполнения обязательств по ним, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

В случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

7.5.6.2 Досрочное погашение по усмотрению эмитента:

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента на условиях, указанных ниже, в отношении каждого Выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

7.5.6.2.1.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению: Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Эмитента определяется решением уполномоченного органа управления Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п.9.5.2.3 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 случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента: Сообщение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности досрочного погашения или о том, что решение о возможности досрочного погашения не принято, в согласованном порядке и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента: В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента: Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в согласованном порядке. Также Эмитент информирует НРД о размере накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения.

В случае, если Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты досрочного погашения, определенной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная в п. 9.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 9.5.2.1 Программы.

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения в соответствии с п. 18 Программы.

срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом: В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату досрочного погашения, определенную Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата досрочного погашения, определенная Эмитентом в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций: Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

7.5.6.2.2.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о частичном досрочном погашении облигаций по его усмотрению: До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение

определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента: Сообщение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о размере погашаемой части номинальной стоимости Биржевых облигаций и остатка номинальной стоимости Биржевых облигаций после осуществления частичного досрочного погашения Биржевых облигаций, в согласованном порядке и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия частичного досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) частичного досрочного погашения: Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Общая стоимость всех досрочно погашаемых частей номинальной стоимости Биржевых облигаций в сумме равна 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций.

срок, в течение которого облигации могут быть частично досрочно погашены эмитентом: В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, Биржевые облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

Дата начала частичного досрочного погашения:

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах частичного досрочного погашения облигаций: Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств Эмитента (в том числе, об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

7.5.6.2.3.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении облигаций по его усмотрению: Эмитент имеет право принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы. Данное решение принимается уполномоченным органом управления Эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты окончания такого купонного периода.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента: Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении в согласованном порядке.

Также Эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, обязан направить в НРД уведомление о том, что Эмитент принял решение о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания данного купонного периода.

порядок и условия досрочного погашения облигаций по усмотрению эмитента

стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения: Биржевые облигации досрочно погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению Эмитента: Сообщение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 11 Программы.

срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом: В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 10.1 Программы.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Биржевых облигаций совпадают.

порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах досрочного погашения облигаций, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций: Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Программы.

7.5.6.2.4. Порядок осуществления выплат владельцам Биржевых облигаций при осуществлении досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента:

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации, в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Если Дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях и, в случае, если расчеты по Биржевым облигациям производятся в иностранной валюте, банковский счет в соответствующей валюте, открываемый в кредитной организации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций номинальной стоимости Биржевых облигаций и по выплате купонного дохода за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов в НРД.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения, в том числе досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Проспекта платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

- при осуществлении досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев в соответствии с п. 9.5.1 Программы;
- при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по одному и тому же выпуску Биржевых облигаций.

Информация о назначении Эмитентом платежных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Программы.

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

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

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Предусмотрена возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного выпуска осуществляется на одинаковых условиях. Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного выпуска Биржевых облигаций будет определено соответствующими Условиями выпуска.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Принятия отдельного решения уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев не требуется.

срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом: Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее - «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер (порядок определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций: Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, определяемую в соответствии с Условиями выпуска (далее – «Дата приобретения по требованию владельцев»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом:

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного владельцем Биржевых облигаций на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее - «Агент по продаже»).

Эмитент 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»).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или о смене Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Эмитент или Агент по приобретению (в случае его назначения) в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил требования о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом: Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев): Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций:

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Программы в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

2) Информация об определенном размере (порядке определения размера) процента (купона) по Биржевым облигациям, а также о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами (владельцем):

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации и/или в Ленте новостей.

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 уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений Программы. При принятии указанного решения уполномоченным органом управления Эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций, которые будут опубликованы в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами: Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций.

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 и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок принятия предложения о приобретении лицом, осуществляющим права по Биржевым облигациям и срок, в течение которого такое лицо может направить Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента по приобретению, его место нахождения, почтовый адрес, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о

таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении: Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций направляется по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации. Сообщение о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также сведения, позволяющие идентифицировать участника организованных торгов, от имени которого будет выставлена заявка на продажу Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом: Биржевые облигации приобретаются в Дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента (далее - «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

порядок приобретения облигаций их эмитентом: Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли - продажи ценных бумаг на торгах, проводимых Организатором торговли, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием Системы торгов в соответствии с Правилами проведения торгов.

Владелец Биржевых облигаций вправе действовать самостоятельно (в случае, если владелец Биржевых облигаций является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по продаже.

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 принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Информация об указанном решении публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы. Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, 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.

Эмитент или Агент по приобретению (в случае его назначения) в Дату приобретения по соглашению с владельцами в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), от которых Эмитент получил Сообщения о принятии предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, находящимся в Системе торгов к моменту совершения сделки.

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.

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом: Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

порядок раскрытия эмитентом информации о порядке и условиях приобретения эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами: Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть принято предложение Эмитента о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций, Эмитент обязан уведомить представителя владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения), а также раскрыть информацию о таком приобретении или уведомить о таком приобретении всех владельцев приобретаемых Биржевых облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций их эмитентом, в том числе о количестве приобретенных эмитентом облигаций: Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

7.7.1. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «зеленых облигаций»

Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации», в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.7.2. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «социальных облигаций»

Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации», в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.7.3. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения «инфраструктурных облигаций»

Программой не предусмотрена возможность (или невозможность) идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о представителе владельцев Биржевых облигаций (в случае его назначения) будут указаны в соответствующих Условиях выпуска.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

7.10. Иные сведения.

1. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Условий выпуска и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

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

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_i * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

i - порядковый номер купонного периода, $i=1, 2, 3...N$, где N - количество купонных периодов, установленных Условиями выпуска; НКД - накопленный купонный доход в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации;

C_i - размер процентной ставки i -того купона, в процентах годовых;

$T(i-1)$ - дата начала i -того купонного периода (для случая первого купонного периода $T(i-1)$ - это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -купонного периода.

НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой (округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

3. В случае, если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае, если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Условиями выпуска и Проспектом, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в

порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе и Проспекте, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и в Проспекте, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Условия выпуска и Проспекта редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Условиях выпуска и Проспекте, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

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

6. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, купонного дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на рабочий день, предшествующий дате исполнения соответствующего обязательства.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной,

межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату приобретения Биржевых облигаций.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в п. 11 Программы.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, Эмитент обязан направить в 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.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении программы облигаций, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, в Проспекте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Сведения в настоящем разделе Проспекта приведены в соответствии с Программой, однако положения (требования, условия), закрепленные Программой, на основании подпункта 4 пункта 18 Программы должны применяться с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации, в частности, с учетом изменений, внесенных Федеральным законом № 514-ФЗ.

Так, в частности, документарные облигации с обязательным централизованным хранением, выпуск которых зарегистрирован или выпуску которых присвоен идентификационный номер и размещение которых не началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), признаются бездокументарными облигациями с централизованным учетом прав, права владельцев которых закрепляются в решении об их выпуске. Централизованный учет прав на такие облигации осуществляет депозитарий, указанный в качестве депозитария, осуществляющего их обязательное централизованное хранение. Документарные облигации, в том числе с обязательным централизованным хранением, размещение которых началось до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), являются документарными ценными бумагами до их погашения. Облигации, выпуск которых регистрируется после 01.01.2020 (после дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ) в рамках программы облигаций, которая зарегистрирована или которой присвоен идентификационный номер до 01.01.2020 (до дня вступления в силу Федерального закона № 514-ФЗ), независимо от условий, содержащихся в такой программе облигаций, могут быть только бездокументарными ценными бумагами, а вместо Условий выпуска, предусмотренных Программой, в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» следует понимать Решение о выпуске и Условия размещения (в зависимости от информации, указываемой в таких документах в соответствии с требованиями к их содержанию, установленными нормативными актами в сфере финансовых рынков).

Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Проспекта редакциями учредительных, уставных и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе и в настоящем разделе Проспекта, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

количество размещаемых ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), для выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, может быть указано их примерное количество:

Количество Биржевых облигаций Выпуска (дополнительного выпуска), размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.

в случае если отдельный выпуск облигаций в рамках программы облигаций предполагается размещать траншами, дополнительно могут указываться количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) облигаций в каждом транше, а также порядковые номера и, в случае присвоения, коды облигаций каждого транша: Информация о том, предполагается или нет размещать отдельный выпуск (дополнительный выпуск) траншами, а в случае если предполагается размещать Биржевые облигации траншами также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) Биржевых облигаций в каждом транше, порядковые номера и в случае присвоения коды Биржевых облигаций каждого транша, будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

в случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее: Не применимо. Проспект представляется для регистрации в ПАО Московская Биржа после присвоения идентификационного номера Программе и составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, в том числе в отношении биржевых облигаций, ранее размещенных в рамках Программы, в связи с чем указанная информация не представляется.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

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

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

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

В случае принятия Эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в порядке, указанном в п. 11 Программы.

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

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

В случае если отдельный выпуск (дополнительный выпуск) Биржевых облигаций будет размещаться траншами, сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения будут указаны в Условиях выпуска.

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 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).

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли - продажи по цене размещения Биржевых облигаций, установленной в п. 8.4 Программы (далее - «Цена размещения»).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Публичном акционерном обществе «Московская Биржа ММВБ-РТС» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Организатора торговли (далее - «Система торгов») в соответствии с правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - «Правила проведения торгов»).

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

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

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

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

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

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

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

Решение о форме размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента.

Информация о выбранной форме размещения Биржевых облигаций будет раскрыта Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 11 Программы, либо будет указана в соответствующих Условиях выпуска.

В случае, если информация о выбранной форме размещения Биржевых облигаций не указана в Условиях выпуска, Эмитент информирует Биржу о принятом решении не позднее 1 (Одного) календарного дня с даты принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения о форме размещения Биржевых облигаций и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса:

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

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

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

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Программой (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента).

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

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

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

На основании анализа Сводного реестра заявок уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки купона на первый купонный период и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с опубликованием такой информации в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (далее - «Лента новостей»).

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

После опубликования в Ленте новостей сообщения о величине процентной ставки купона на первый купонный период, Эмитент информирует Андеррайтера (в случае его назначения) и НРД о величине процентной ставки купона на первый купонный период.

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает в соответствии с Правилами проведения торгов сделки путем удовлетворения заявок, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки купона на первый купонный период.

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

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой купона на первый купонный период приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются.

После определения ставки купона на первый купонный период и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения Биржевых облигаций по итогам проведенного Конкурса Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по Цене размещения в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

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

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

2) Размещение Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок:

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

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

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

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

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Эмитенту или Андеррайтеру (в случае его назначения).

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его назначения).

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Биржевых облигаций действует в качестве агента по приобретению Биржевых облигаций в ходе размещения), Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) заключил Предварительные договоры (как этот термин определен ниже), в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

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

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

Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами проведения торгов с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю. Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

В качестве цены приобретения должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Программой (в процентах от номинальной стоимости Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента).

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

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

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).

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.

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).

Размещенные через Организатора торговли Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли - продажи Биржевых облигаций.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций Организатором торговли (Биржей) (далее - «Клиринговая организация»).

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы Биржевых облигаций.

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:

Размещаемые в рамках Программы ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами эмитента, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

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.

Сведения о лице, организующем проведение торгов (ранее и далее - «Организатор торговли», «Биржа»):

полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

место нахождения: 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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

номер лицензии биржи: 077-001

дата выдачи: 29.08.2013

срок действия: бессрочная

лицензирующий орган: ФСФР России

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов: 1027739387411

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 тех случаях, когда в Программе и/или в Проспекте и/или в Условиях выпуска упоминается ПАО Московская Биржа, «Организатор торговли» или «Биржа» подразумевается ПАО Московская Биржа или его правопреемник.

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.

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

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта 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 основные договоры купли - продажи Биржевых облигаций (далее - «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется 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.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей о заключении Предварительных договоров допускается не ранее даты опубликования в Ленте новостей информации о сроке направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации, минимальную ставку купона на первый купонный период по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму, а также предпочтительный для лица, делающего оферту, способ получения акцепта. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

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

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор: Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 11 Программы.

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

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:

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее - «Организаторы»), либо указание на то, что такие организации не привлекаются, будет указана в Условиях выпуска.

Основные функции Организатора, в том числе:

1. разработка параметров, условий Выпуска и размещения Биржевых облигаций;
2. подготовка проектов документации, необходимой для размещения и обращения Биржевых облигаций;
3. подготовка, организация и проведение маркетинговых и презентационных мероприятий перед размещением Биржевых облигаций;
4. предоставление консультаций по вопросам, связанным с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, предъявляемыми к процедуре выпуска Биржевых облигаций, их размещения, обращения и погашения, в том числе предоставление консультаций при раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и помощь в подготовке соответствующих информационных сообщений;
5. осуществление иных действий, необходимых для размещения Биржевых облигаций.

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 по тексту - «Андеррайтер»).

Лицо, назначенное Андеррайтером, либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в соответствующих Условиях выпуска.

Решение о назначении Андеррайтера принимается уполномоченным органом управления Эмитента в отношении каждого Выпуска Биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае, если решение о назначении Андеррайтера принимается до утверждения Условий выпуска, то информация об этом раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Программы.

Основные функции Андеррайтера (в случае его назначения):

- прием (сбор) письменных предложений (оферт) от потенциальных приобретателей заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок);
- заключение Предварительных договоров путем направления потенциальным приобретателям, определяемым по усмотрению Эмитента, ответов (акцептов) Эмитента о принятии предложений (оферт) заключить Предварительные договоры (в случае размещения Биржевых облигаций путем Формирования книги заявок);
- удовлетворение заявок на покупку Биржевых облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Программой;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Биржевых облигаций, а также о размере полученных от продажи Биржевых облигаций денежных средств;
- перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Биржевых облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Биржевых облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

основные обязанности в соответствии с его договором с эмитентом, в том числе:

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: не предусмотрено.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: не предусмотрено.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: не предусмотрено.

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения: размер вознаграждения лиц, оказывающих услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, в совокупности не превысит 1% от номинальной стоимости каждого Выпуска Биржевых облигаций (вознаграждение за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, не предусмотрено).

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 планируется.

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа), указываются: не планируется.

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 случае, если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство: такое предварительное согласование не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо. Размещаемые ценные бумаги являются Биржевыми облигациями.

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.

Программой не предусмотрено размещение Биржевых облигаций среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается равной 100% от номинальной стоимости Биржевой облигации.

Номинальная стоимость Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы облигаций, будет установлена в соответствующих Условиях выпуска.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций (в случае, если размещение длится более одного дня), покупатель при совершении сделки купли - продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям, определяемый по формуле, установленной в п. 18 Программы.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Возможность преимущественного приобретения размещаемых Биржевых облигаций не установлена.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

8.3.5.1. Указываются способ оплаты размещаемых ценных бумаг (денежными средствами; денежными средствами, включая возможность оплаты размещаемых ценных бумаг путем зачета денежных требований; неденежными средствами).

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации.

8.3.5.2. В случае оплаты размещаемых ценных бумаг денежными средствами указываются:

Биржевые облигации оплачиваются в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации в денежной форме в безналичном порядке в валюте, в которой выражена номинальная стоимость Биржевой облигации.

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

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

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 4 августа 2016 года

Орган, выдавший указанную лицензию: Банк России

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Андеррайтер (в случае его назначения) переводит средства, полученные от размещения Биржевых облигаций, на счет Эмитента в срок, установленный договором о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже.

Реквизиты счетов НРД, а также реквизиты счета (Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения)), на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг, будут указаны в Условиях выпуска.

8.3.5.3. В случае оплаты ценных бумаг неденежными средствами указываются имущество, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска, условия оплаты, включая документы, оформляемые при такой оплате (акт приема-передачи имущества; распоряжение регистратору или депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги, которыми оплачиваются размещаемые ценные бумаги; иные документы), документы, которыми подтверждается осуществление такой оплаты (выписки из государственных реестров, иные документы), а также сведения о лице (лицах), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами Программой не предусматривается, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

8.3.5.4. В случае оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством закрытой подписки, путем зачета денежных требований к акционерному обществу - эмитенту указывается порядок направления эмитенту заявления (заключения с эмитентом соглашения) о таком зачете.

Размещаемые ценные бумаги в рамках Программы не являются дополнительными акциями, в связи с чем информация в настоящем пункте Проспекта не представляется.

8.3.5.5. Указывается срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли - продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Регистрация Проспекта ценных бумаг осуществляется в отношении Программы биржевых облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о выпусках (дополнительных выпусках) Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом О рынке ценных бумаг.

На дату утверждения Проспекта Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме отчетов эмитента, сообщений о существенных фактах в объеме и порядке, установленном нормативными актами в сфере финансовых рынков.

Для раскрытия информации на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (ранее и далее - «Сеть Интернет»), адрес такой страницы: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8392>.

Ранее и далее по тексту раскрытие информации «на странице в Сети Интернет» означает раскрытие информации на странице в Сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=8392>.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный

учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

8.6. Иные сведения

Иные сведения об условиях размещения Биржевых облигаций приведены дополнительно в пункте 7.10 Проспекта.

Согласно подпунктам «б» и «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» сделки по приобретению размещаемых ценных бумаг могут потребовать получения разрешения Центрального банка Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов на их осуществление (исполнение).

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.