

Утвержден решением единственного участника
Общества с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ГПБ-
СПК», принятым 19.11.2024, решение от 19.11.2024 №
03/01/2024/SFO GPB-SPK

Банк России
(наименование регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

**Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК»**

процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением

серия программы облигаций: СПК-001

срок действия программы облигаций: бессрочная

**максимальная сумма номинальных стоимостей облигаций, которые могут быть размещены в
рамках программы облигаций: 250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) российских рублей
включительно**

**максимальный срок погашения облигаций, размещаемых в рамках программы: 60 лет с даты начала
размещения соответствующего выпуска облигаций в рамках программы**

**ИНФОРМАЦИЯ, СОДЕРЖАЩАЯСЯ В НАСТОЯЩЕМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ,
ПОДЛЕЖИТ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ**

**БАНК РОССИИ 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**

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» - управляющей организации ООО
«СФО ГПБ-СПК», действующей на основании решения единственного учредителя ООО «СФО ГПБ-СПК» (Решение
№ 1 от 14.08.2024) и договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19.08.2024,
действующий на основании устава управляющей организации

Лесная Луиза Владимировна

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)	6
1.1.	Общие положения	6
1.2.	Сведения об эмитенте и его деятельности	7
1.3.	Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	8
1.4.	Основные условия размещения ценных бумаг	9
1.5.	Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	9
1.6.	Цели регистрации проспекта ценных бумаг	9
1.7.	Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	10
1.8.	Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	10
2.	ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	12
2.1.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	12
2.2.	Основные финансовые показатели эмитента	12
2.3.	Сведения об основных поставщиках эмитента	12
2.4.	Сведения об основных дебиторах эмитента	12
2.5.	Сведения об обязательствах эмитента	12
2.6.	Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	12
2.7.	Сведения о перспективах развития эмитента	12
2.8.	Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	12
2.8.1.	Отраслевые риски	13
2.8.2.	Страновые и региональные риски	15
2.8.3.	Финансовые риски	19
2.8.4.	Правовые риски	20
2.8.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	23
2.8.6.	Стратегический риск	23
2.8.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента	23
2.8.8.	Риски кредитных организаций	24
2.8.9.	Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	24
2.8.10.	Иные риски, которые являются существенными для эмитента	24
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	25
3.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	25
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	

3.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	27
3.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	27
3.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	27
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА	28
4.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	28
4.2.	Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	28
4.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	28
5.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	29
5.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	29
5.2.	Сведения о рейтингах эмитента.....	29
5.3.	Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	29
5.4.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	29
5.5.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	29
5.6.	Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	29
5.6.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	29
5.6.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	29
5.7.	Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	30
5.8.	Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента....	30
5.9.	Информация об аудитор е эмитента	30
5.10.	Иная информация об эмитенте.....	31
6.	КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	32
6.1.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....	32
6.2.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность	32
7.	СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ	33
7.1.	Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	33
7.2.	Указание на способ учета прав.....	33
7.3.	Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска.....	33
7.4.	Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	33
7.4.1.	Права владельца обыкновенных акций.....	33

7.4.2.	Права владельца привилегированных акций	33
7.4.3.	Права владельца облигаций.....	33
7.4.4.	Права владельца опционов эмитента.....	34
7.4.5.	Права владельца российских депозитарных расписок	34
7.4.6.	Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	34
7.4.7.	Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	34
7.5.	Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	34
7.5.1.	Форма погашения облигаций.....	34
7.5.2.	Срок погашения облигаций	34
7.5.3.	Порядок и условия погашения облигаций	34
7.5.4.	Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	34
7.5.5.	Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	34
7.5.6.	Порядок и условия досрочного погашения облигаций	34
7.5.7.	Сведения о платежных агентах по облигациям	35
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	35
7.6.	Сведения о приобретении облигаций	35
7.7.	Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	35
7.8.	Сведения о представителе владельцев облигаций	35
7.8(1).	Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций	35
7.9.	Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках.....	35
7.10.	Иные сведения.....	35
8.	УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ	36
9.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ.....	37
9.1.	Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям	37
9.2.	Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям	37
9.3.	Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	37
9.4.	Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	37
9.5.	Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	37
9.6.	Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	37
9.7.	Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	38
9.8.	Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями	38

9.9.	Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением	38
------	---	----

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 - БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА	39
--	----

1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

В настоящем проспекте ценных бумаг используются следующие термины:

«**Выпуск**» означает отдельный выпуск облигаций, размещаемых в рамках Программы.

«**Документ, содержащий условия размещения**» означает документ, содержащий условия размещения Облигаций.

«**Заемщик**» означает физическое лицо, являющееся должником по Потребительскому кредиту.

«**Закон о бухгалтерском учете**» означает Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

«**Закон о рынке ценных бумаг**» означает Федеральным закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

«**МСФО**» означает Международные стандарты финансовой отчетности.

«**Облигация**» означает облигацию, размещаемую в рамках Выпуска.

«**Оригинатор**» означает «Газпромбанк» (Акционерное общество).

«**Потребительский кредит**» означает кредит, предоставленный кредитором Заемщику на основании кредитного договора в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

«**Программа**» означает программу Облигаций серии СПК-001, содержащую условия для выпусков Облигаций, размещаемых в рамках данной программы.

«**Проспект ценных бумаг**» означает настоящий проспект ценных бумаг.

«**Решение о выпуске**» означает решение о выпуске Облигаций в рамках Программы, содержащее конкретные условия Выпуска.

«**РСБУ**» означает российские стандарты бухгалтерского учета.

«**Управляющая организация**» означает Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» (лицо, которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента).

«**Эмитент**» означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

1.1. Общие положения

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 19.08.2024.

В соответствии со статьей 15 Закона о бухгалтерском учете и пунктом 36 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», по общему правилу, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно.

Соответственно, первым отчетным годом для Эмитента является период с 19.08.2024 по 31.12.2024. Указанный период на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не завершился.

При этом в соответствии с частью 5 статьи 15 Закона о бухгалтерском учете первым отчетным периодом для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по отчетную дату периода, за который составляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включительно.

Соответственно, к настоящему Проспекту ценных бумаг приложена промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, а именно за период с 19.08.2024 по 30.09.2024. Поскольку указанная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента прошла аудит (аудиторскую проверку), она прилагается к настоящему Проспекту ценных бумаг вместе с аудиторским заключением. На основании данной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента в Проспекте ценных бумаг раскрывается информация о

финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», иными федеральными законами и Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н не обязан составлять финансовую отчетность и (или) консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и (или) прикладывать такую отчетность к настоящему Проспекту ценных бумаг.

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

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

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

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

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

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Limited liability company «Special financial organization GPB-SPK».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ООО «СФО ГПБ-СПК».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: LLC «SFO GPB-SPK».

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Москва.

Адрес эмитента: Российская Федерация, 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, пер. Большой Саввинский, д. 10, стр. 2А.

Способ и дата создания эмитента: Эмитент создан в качестве юридического лица 19.08.2024 путем учреждения.

Случаи изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), наименования (для некоммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента: случаи изменения полного фирменного наименования и (или) реорганизации Эмитента отсутствуют.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1247700559655.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 9704248477.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента. Исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

В соответствии с уставом Эмитента срок его деятельности не ограничен. Эмитент не может быть добровольно реорганизован. Также в соответствии со статьей 17.2 устава Эмитента при наличии облигаций, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций.

Код основного отраслевого направления деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: 66.12.3 - деятельность эмиссионная.

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные Эмитенту: 66.12.2 - деятельность по управлению ценными бумагами.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Операционные сегменты не приводятся ввиду специфики деятельности Эмитента.

Эмитент осуществляет свою деятельность и зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

не применимо.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Идентификационные признаки ценных бумаг, размещаемых в рамках Программы: процентные неконвертируемые бездокументарные с залоговым обеспечением.

Серия Программы: СПК-001.

Номинальная стоимость каждой Облигации Программой не определяется, а будет указана в соответствующем Решении о выпуске.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Облигаций всех Выпусков, размещаемых в рамках Программы, составляет 250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно.

Индексация номинальной стоимости Облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг: каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в

случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске). Владелец Облигации имеет право на получение установленного в ней процента (дохода).

Решением о выпуске может быть предусмотрено право владельцев Облигаций соответствующего Выпуска на получение дополнительного дохода.

Кроме перечисленных выше прав владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

Облигации предоставляют их владельцам все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в соответствующем Решении о выпуске.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Способ обеспечения исполнения обязательств: залог. Залогодателем является Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

Условия конвертации: Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг, а сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, и об условиях такого обеспечения - в разделе 9 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Программа облигаций не содержит условий размещения Облигаций, в связи с этим в Проспекте ценных бумаг они отсутствуют и будут содержаться в Документе, содержащем условия размещения, для каждого выпуска Облигаций, который будет публиковаться на странице Интернет по адресу: <https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39260>.

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

Проспект не составляется в отношении конкретного выпуска Облигаций. Проспект составлен в отношении Программы и Выпусков, размещаемых в рамках Программы. Информация в настоящем пункте не указывается, ввиду её отсутствия в Программе.

Дополнительно Эмитент сообщает, что основной целью эмиссий в рамках Программы является привлечение средств, необходимых для приобретения Эмитентом прав требований по кредитным договорам, по которым заемщикам предоставлены кредиты в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Денежные средства, привлеченные в результате эмиссии и размещения Облигаций, Эмитент планирует направить на оплату покупной цены за права (требования) в соответствии с договором уступки прав требований, в соответствии с которым Банк ГПБ (АО) (цедент) передаст Эмитенту (цессионарий) права (требования) по вышеуказанным кредитным договорам, а также на иную уставную деятельность.

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

Эмитент не осуществляет дополнительную идентификацию Программы с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации".

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций).

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

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Закона о рынке ценных бумаг, о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг.

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

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

По мнению Эмитента, к основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска, относится указанный ниже риск:

Кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

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

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о рынке ценных бумаг. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Эмитента (Решение № 1 от 14.08.2024) и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19.08.2024.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч-Управление».

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.

ИНН: 7704874061.

ОГРН: 5147746079388.

Номер телефона юридического лица: +7 (499) 286-20-31.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» не имеет обязанности по раскрытию

информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Представителем Управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является: Лесная Луиза Владимировна, 1973 года рождения, работающая в должности Директора по основному месту работы в Обществе с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

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

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

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

Подробное описание рисков, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, а также рисков, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента, приведено далее в пунктах 2.8.1 - 2.8.10 Проспекта ценных бумаг.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

Сведения о политике управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, и основные положения политики в области управления рисками:

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

Эмитент придерживается консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности, прежде всего путем соблюдения положений действующего законодательства.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

2.8.1. 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):

Согласно требованиям Закона о рынке ценных бумаг, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных уставом Эмитента. Согласно уставу Эмитента, исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относится следующий риск:

Кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Неисполнение обязательств (дефолт) по потребительским кредитам может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) после финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения вплоть до 2007 года. Реальные денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в процентах к предыдущему году составляли 84% в 1998 г., 111% в 2002 году и 102,4% в 2008 году.

С начала IV квартала 2008 года рост реальных доходов населения замедлился, а в январе - феврале 2009 года снизился на 7,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест.

Тем не менее, по оценке Росстата по итогам 2009 года рост реальных располагаемых денежных доходов по сравнению с 2008 годом составил 1,9%. 2010 год характеризовался восстановительной динамикой доходов населения и постепенным повышением уровня жизни. По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы в 2010 году увеличились на 4,2%. Уровень безработицы в ноябре 2010 года составил 6,7%, что ниже на 2,5

п.п. по сравнению с январем 2010 года и на 1,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года. При этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в ноябре 2010 года, по сравнению с соответствующим периодом 2009 года, увеличились на 2,6 п.п.

2011 год также характеризовался восстановительной динамикой доходов населения и постепенным повышением уровня жизни. Уровень безработицы в 2011 году составил 6,6%, что ниже на 0,9% уровня 2010 года. По состоянию на июнь 2012 года безработица составила 5,4%, что является самым низким месячным показателем с 2008 года. Тем не менее, следует отметить, что несмотря на номинальный рост в 2011 году, реальные располагаемые доходы продемонстрировали самые низкие темпы годового роста с 2000 года - всего 0,8%. Для сравнения в 2010 году - 5,1%, и даже в 2009 - 3,1%.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2011 году составила 23 693 рублей и, по сравнению с 2010 годом, выросла на 13,0%. В феврале 2012 года этот показатель несколько вырос и составил 24 220 рублей, в 2013 году - 27 537 рублей.

В 2014 году среднемесячная номинальная начисленная заработная плата составила 32 600 рублей, что на 9,2% выше по сравнению с показателем 2013 года. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,0% по сравнению с 2013 годом. Уровень безработицы в 2014 году сократился на 0,3% и составил 5,2%.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2015 году продолжила расти и составила 34 030 рублей, продемонстрировав рост на 4,7% по сравнению с уровнем 2014 года. Вместе с тем, по итогам 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата снизилась на 9%, а реальные располагаемые денежные доходы по сравнению с аналогичным периодом снизились на 2,4%. В 2015 году по сравнению с аналогичным периодом 2014 года отмечен рост уровня безработицы на 0,4% до 5,6%.

В 2016 году среднемесячная номинальная начисленная заработная плата увеличилась на 7,9% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года и составила 36 709 рублей, однако, в реальном выражении за тот же период среднемесячная начисленная заработная плата выросла незначительно - на 0,8%. Уровень безработицы в 2016 году составил 5,5%. В 2016 году реальные располагаемые денежные доходы также снизились на 4,5% по сравнению с 2015 годом.

По сравнению с 2016 годом, в 2017 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 6,7%, а в реальном - на 2,9%. Тем не менее, реальные располагаемые денежные доходы продолжили снижаться, и в 2017 году снизились на 0,5% по сравнению с 2016 годом. Уровень безработицы в 2017 году снизился на 0,3% и составил 5,2%.

В 2018 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении увеличилась на 11,6%, а в реальном увеличилась на 6,8%. Однако высокие темпы роста реальной заработной платы в 2018 году существенно не отразились на росте реальных доходов населения, которые увеличились на 0,7% по сравнению с 2017 годом. Уровень безработицы в 2018 году снизился на 0,4% и составил 4,8%.

В 2019 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 9,5% и составила 47 867 рублей, а в реальном на 4,8. При этом, реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 1,2% по сравнению с 2018 годом. Уровень безработицы в 2019 году снизился на 0,2% и составил 4,6%.

В 2020 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 7,3% по сравнению с 2019 годом и составила 51 344 рубля, а в реальном увеличилась на 3,8%. При этом уровень безработицы в 2020 году увеличился на 1,2% по сравнению с 2019 годом и составил 5,8%. Рост уровня безработицы в 2020 году связан с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19) и последующим снижением спроса на рабочую силу. По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения в 2020 году снизились на 2,0% по сравнению с 2019 годом.

В 2021 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 11,5% по сравнению с 2020 годом и составила 57 244 рубля, а в реальном на 4,5%. Кроме того, реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 3,3% по сравнению с 2020 годом. При этом уровень безработицы в 2021 снизился на 1% по сравнению с 2020 годом и составил 4,8%.

По итогам 2022 года среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 12,1%

по сравнению с 2021 годом и составила 65 338 рублей, а в реальном увеличилась на 0,3%. При этом реальные располагаемые денежные доходы населения выросли на 4,5% по сравнению с 2021 годом. Уровень безработицы в 2022 году снизился на 0,8% по сравнению с 2021 годом и составил 4,0%.

В 2023 году среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 14,6% по сравнению с 2022 годом и составила 74 854 рубля, а в реальном увеличилась на 7,8%. При этом реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 5,8% по сравнению с 2022 годом. Уровень безработицы в 2023 году снизился на 0,8% по сравнению с 2022 годом и составил 3,2%.

По итогам III квартала 2024 года среднемесячная начисленная заработная плата в номинальном выражении выросла на 17,8% по сравнению с аналогичным периодом 2023 года и составила 83 891 рубль, а в реальном увеличилась на 8,1%. При этом реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 9,4% по сравнению с III кварталом 2023 года. Уровень безработицы за III квартал 2024 года составил 2,4%.

Снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способность выполнять свои обязательства по потребительским кредитам. Аналогично, увеличение задолженности заемщиков по иным кредитам (займам), в том числе ипотечным, может оказать влияние на их платежеспособность. В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает этот риск резкого снижения реальных доходов населения как существенный.

В случае реализации кредитного риска по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям, объем денежных поступлений по ним может уменьшиться, что в свою очередь может негативно повлиять на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

Риск такого неисполнения заемщиками своих обязательств снижается за счет предполагаемой кредитной поддержки в рамках сделки («младший» транш облигаций, кредитная линия, резерв Эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Эмитент включает в залоговое обеспечение права (требования), соответствующие определенным критериям.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

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:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

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:

Эмитент не производит никаких видов продукции, не выполняет никаких видов работ и не оказывает никаких услуг на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации, и, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией 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):

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют.

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие на дату утверждения Проспекта ценных бумаг системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Страновые риски могут негативно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. В частности, политическая нестабильность может оказать неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

Россия состоит из разных многонациональных субъектов Российской Федерации и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может негативно влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка потребительского кредитования является одним из приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

Экономическая нестабильность в России:

С середины 2007 года определяющее влияние на развитие российской экономики в целом и банковского сектора в частности начинает оказывать совокупность негативных внешних факторов. Локальные проблемы США, связанные с ростом некачественной ипотечной задолженности, вышли за пределы страны и начали распространяться в международной финансовой системе в виде цепной реакции неплатежей. Это, в свою очередь, значительно сузило коридор ликвидности и привело к росту ставок для международных корпоративных заемщиков всех уровней. Последствия таких изменений быстро почувствовали страны с высокой зависимостью от иностранного капитала и слабо диверсифицированной экономикой, в число которых входит и Российская Федерация. Снижение спроса и цен на российский экспорт и сложности с внешним (ре)-финансированием в результате мирового финансового кризиса были главными факторами, предопределившими экономический спад России в 2008-2009 годах. Намечившаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во II квартале того же года. В частности, наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций. На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка кредитования.

Таким образом, в 2008 году российские банки вынуждены были функционировать в условиях ограниченной ликвидности и постоянного роста стоимости привлечения ресурсов. Большинство из них полностью лишилось доступа к заимствованиям на внешних рынках, служивших основным источником кредитования реального сектора и населения внутри страны. Особенно сильно расширились спреды долгосрочной доходности, в том числе и для первоклассных заемщиков.

Проблемы с ликвидностью, возникшие еще в первом квартале 2008 года, еще более усугубились к концу 2008 года. Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка пяти триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что способствовало продолжению кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе сектора потребительского кредитования.

Переломный момент в развитии ситуации наступил в конце второй половины 2009 года. Намелились признаки оживления мировой экономики, и цены на сырьевые товары стали расти, что способствовало некоторому

восстановлению российской экономики.

2010 год характеризовался постепенным восстановлением кредитования, однако, этот процесс был неравномерным и неустойчивым. Так, темпы прироста (в месячном выражении) активов банковской системы стали положительными только в марте (+0,7%), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9%). По кредитам физическим лицам - ежемесячные темпы прироста портфелей стали положительными только с марта 2010-го (+0,3%), и после августовского пика (2,0%), наблюдалась устойчивая тенденция снижения темпов прироста до 1,5% в ноябре.

В 2011 году кредитование показало вполне устойчивый рост, особенно во второй половине года - прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, составил за год около 26% (12% в 2010 году), а прирост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, достиг 36% (14% в 2010 году).

Данные 2012 года говорят о сохранении большинства тенденций 2011 года. Так, чистая ликвидная позиция банковского сектора (требования банков к ЦБ РФ за вычетом их обязательств перед ЦБ РФ и Минфином) по итогам 1 квартала 2012 года составила 86 млрд. рублей, в то время, как по итогам 2011 года она составляла - 110 млрд. рублей.

В 2013 году общий объем предоставленных банками кредитов продемонстрировал рост в 20,1%, что существенно выше, чем за аналогичный период 2012 года (10,7%). По итогам 2014 года общий объем предоставленных банками кредитов увеличился на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

При этом портфель кредитов населению увеличился на 28,7% и составил 9,926 трлн руб. В 2014 году портфель выдаваемых населению кредитов продемонстрировал рост на 13,8%. В 2015 году портфель кредитов населению сократился на 5,8%, составив в абсолютном выражении 10,634 трлн руб. Объем выдачи кредитов населению при этом сократился на 32,1% по сравнению с 2014 годом. По итогам 2016 года портфель кредитов населению вырос на 1,3% по сравнению с 2015 годом, составив в абсолютном выражении 10,774 трлн руб. Объем выдачи кредитов населению в 2016 году вырос на 23%. В 2017 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2016 годом увеличился на 12,6%, достигнув 12,135 трлн руб. При этом в 2017 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 28,1%. В 2018 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2017 увеличился на 22,4%, достигнув 14,857 трлн руб. При этом в 2018 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 34,9%. В 2019 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2018 увеличился на 18,2%, достигнув 17,564 трлн руб. При этом в 2019 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 12,8% и в абсолютном выражении составил 14,045 трлн руб.

В 2020 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2019 годом увеличился на 13,4%, достигнув 19,926 трлн руб. При этом в 2020 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 10,9% по сравнению с 2019 годом и в абсолютном выражении составил 15,571 трлн руб. При этом, согласно аналитическому обзору «Банковский сектор» Банка России, сегмент потребительского кредитования продемонстрировал рост на 9,0% по сравнению с 2019 годом, и портфель потребительских кредитов в абсолютном выражении составил 9,7 трлн руб. Объем выдачи потребительских кредитов в 2020 году при этом составил 6 240 млрд руб., сократившись на 8,9% по сравнению с 2019 годом.

В 2021 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2020 годом увеличился на 22,9%, достигнув 24,480 трлн руб. При этом в 2021 году объем выдачи кредитов населению увеличился на 34,0% по сравнению с 2020 годом и в абсолютном выражении составил 20,860 трлн руб. В 2021 году сегмент потребительского кредитования рос высокими темпами в связи с возросшей потребительской активностью населения. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос до 11,7 трлн руб., что на 20,6% больше аналогичного показателя 2020 года. Выдача потребительских кредитов в 2021 году составила 8 555 млрд руб., что на 37,1% выше аналогичного показателя 2020 года.

По итогам 2022 года портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2021 годом увеличился на 9,8%, достигнув 26,870 трлн руб. При этом по итогам 2022 года объем выдачи кредитов населению снизился на 12,4% по сравнению с 2021 годом и в абсолютном выражении составил 18,280 трлн руб. Снижение доходов населения и рост осторожности при планировании крупных покупок в условиях неопределенности, а также ужесточение кредитных политик банков привели к существенному замедлению потребительского кредитования в 2022 году. Портфель потребительских кредитов на балансах банков вырос незначительно, +2,6% по сравнению с

2021 годом до 12 трлн руб. Объем выдач потребительских кредитов сократился на 24,8% по сравнению с 2021 годом до 6 435 млрд руб.

В 2023 году портфель кредитов населению продолжил расти, и по сравнению с 2022 годом увеличился на 23,4%, достигнув 33,162 трлн руб. При этом по итогам 2023 года объем выдачи кредитов населению вырос на 42,9% по сравнению с 2022 годом и в абсолютном выражении составил 26,136 трлн руб. В связи с активным ростом потребительского спроса на фоне увеличения доходов населения в 2023 году портфель потребительских кредитов на балансах банков увеличился до 13,6 трлн руб., продемонстрировав рост на 15,7% по сравнению с 2022 годом. Объем выдачи потребительских кредитов в 2023 году при этом составил 11 384 млрд руб., что на 69,6% выше объема выдачи потребительских кредитов в 2022 году.

В 2012-2014 годах наблюдалось снижение экономического роста в России. По данным Росстата, рост внутреннего валового продукта снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году и 0,6% в 2014 году.

В 2014 году восстановления прежних темпов роста, вопреки ожиданиям, не произошло в результате осложнения геополитической ситуации, вызванного кризисом на Украине. Вхождение Крыма в состав Российской Федерации привело к введению санкций со стороны США, стран Евросоюза и некоторых других стран в отношении отдельных российских и украинских лиц и компаний, включающие визовые ограничения, замораживание счетов и активов. В 2015 году объем внутреннего валового продукта снизился на 2,0%. В 2016 году объем внутреннего валового продукта вырос на 0,2% по сравнению с 2015 годом. Рост ВВП в 2017 году составил 1,8%. В 2018 ВВП продемонстрировал рост на 2,8% по сравнению с 2017 годом. Рост ВВП в 2019 году составил 2,2% по сравнению с 2018 годом. В 2020 году ВВП снизился на 2,7% по сравнению с 2019 годом в связи с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией (COVID-19), и падением мирового спроса на энергоресурсы. В 2021 году ВВП вырос на 5,9% по сравнению с 2020 годом. По данным Росстата, по итогам 2022 года ВВП сократился на 1,2% по сравнению с 2021 годом. В 2023 году ВВП увеличился на 3,6% по сравнению с 2022 годом. За III квартал 2024 года ВВП по предварительной оценке Росстата увеличился на 3,1% по сравнению с аналогичным периодом 2023 года.

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов, подготовленному Министерством экономического развития РФ, в базовом варианте в 2024 - 2026 годах прогнозируется рост ВВП на 2,2 - 2,3% в год в реальном выражении.

В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. В 2015-2024 годах списки лиц, на которых распространяются санкции США, расширялись, включая в себя российские банки, компании оборонно-промышленного комплекса, операторов портов и паромных переправ, а также дочерние предприятия лиц, которые были ранее добавлены в данные списки. Санкции стран Евросоюза, ограничивающие доступ отдельных российских банков и компаний к финансовым рынкам Европы, а также касающиеся нефтяной сферы, неоднократно продлевались на протяжении 2015-2024 годов и останутся в силе, если не будут отменены. Эмитент не может гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены.

Описанные выше факторы могут оказать негативное влияние на российскую экономику, развитие финансовых рынков, вызвать отток капитала, ухудшить инвестиционный климат в Российской Федерации и повысить указанные страновые риски Эмитента.

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

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. В связи с геополитическими событиями последних лет эти риски повысились. Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, которые зависят от ситуации в мире, в Российской Федерации и в ее отдельных регионах.

Московский регион - регион местонахождения Эмитента - характеризуется как наиболее экономически развитый в

России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. В то же время предполагается географическая диверсификация пула прав (требований), входящих в залоговое обеспечение по Облигациям, что позволяет несколько снизить уровень указанного риска.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и московском регионе, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение заемщиков по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с 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):

Российская Федерация в силу географического расположения может быть подвержена стихийным природным бедствиям, а также рискам, связанным со степенью изношенности физической инфраструктуры (например, автомобильные и железные дороги, трубопроводы, электросетевые сети). Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков. В случае возникновения указанных рисков Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

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:

Эмитент полагает, что он не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций в основном составят денежные требования по рублевым потребительским кредитам, а пассивы - облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Инфляционный риск Эмитента связан с возможным увеличением расходов по оплате услуг сторонних организаций, а также с возможным ухудшением кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения, в случае увеличения темпов инфляции.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, расценивается как отсутствующий, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как несущественный, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

В случае отрицательного влияния инфляции Эмитент планирует предпринять все возможные меры по ограничению негативных последствий, в том числе меры по оптимизации своих расходов и планированию расходов с учетом ожидаемых темпов инфляции.

Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном

случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам эмитента, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Предполагается, что защита владельцев Облигаций будет дополнительно обеспечена за счет кредитной поддержки.

Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять адекватные меры по оптимизации своих расходов.

Указанные инфляционные риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

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:

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности, которые будут уменьшаться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

Валютный риск, связанный с изменением валютного курса, расценивается как отсутствующий.

В результате влияния риска, связанного с изменением процентных ставок, наиболее подвержены изменениям будут следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, которая будет уменьшаться, и проценты к уплате, которые будут увеличиваться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как несущественную.

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, предполагается, что данные риски не являются значительными в связи с наличием по Облигациям кредитной поддержки.

Согласно аналитическому обзору «Банковский сектор» Банка России, уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам (доля потребительских кредитов с просроченной задолженностью более 90 дней) в 2020 году составил 8,8%, увеличившись на 1,3% по сравнению с 2019 годом. В 2021 году уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам снизился на 1,1% и составил 7,7% за счет роста самого портфеля и работы банков с проблемной задолженностью. В 2022 году уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам заметно вырос (+1,0 п.п., до 8,7%) из-за прироста объема проблемной задолженности (+145 млрд руб., или 16%) на фоне медленного роста портфеля (+3%). В 2023 году уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам снизился на 0,9% по сравнению с 2022 годом и составил 7,8% на фоне очень высоких темпов роста потребительского кредитования.

2.8.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации относительно новым инструментом, и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования. Правовое регулирование, создающее базу для секьюритизации неипотечных активов, было создано 1 июля 2014 года со вступлением в силу

ряда поправок к федеральным законам (Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), таким образом, практика применения этих норм на данный момент ограничена.

По причине малочисленности соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

Российское законодательство об облигациях с залоговым обеспечением:

Закон о рынке ценных бумаг, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности специализированных финансовых обществ, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с залоговым обеспечением, обращения взыскания на имущество, составляющее залоговое обеспечение и т.д. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона о рынке ценных бумаг при структурировании выпуска Облигаций может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации. При этом при подготовке документов по сделке Эмитент принял во внимание существующие на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «**Закон о валютном регулировании**»). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств и прав (требований) по потребительским кредитам, выраженным в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные. В случае возникновения указанных рисков, выражающихся в невозможности осуществления платежей в иностранной валюте, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Отдельные положения российского налогового законодательства часто действуют непродолжительный период времени.

Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет по-разному трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей, судов и налогоплательщиков.

Помимо этого, практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

В России широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении № 53 от 12 октября 2006 года, на основании которой суд может отказать в получении налогоплательщиком налоговой выгоды, если налоговый орган докажет ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Положения, отражающие эту концепцию, включены в Налоговый кодекс Российской Федерации. Введение указанных правил может увеличить риски отказа в применении налоговых льгот налоговыми органами (в том числе при предоставлении подтверждений должной осмотрительности налогоплательщика).

Стоит обратить внимание на то, что принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым и связанным с ними вопросам, принятые различными судами, по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой или изменением налоговых льгот, включая возможность использования отсрочки уплаты налогов, ограничением использования убытков прошлых периодов или установлением правил, ограничивающих вычет расходов и (или) применение налоговых льгот, повышением налоговых ставок налогов и (или) страховых взносов, введением новых налогов, ростом налоговых санкций и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начисление соответствующих штрафов и пеней) в будущем как незначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

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

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

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):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

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):

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Существенная судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и (или) связанным с применением Закона о рынке ценных бумаг специализированными финансовыми обществами и владельцами

облигаций с залоговым обеспечением, отсутствует.

Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг не представляется возможным.

Эмитент не ведет финансово-хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом денежных требований, в том числе прав (требований) по потребительским кредитам. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление):

Эмитент является специализированным финансовым обществом. Согласно уставу Эмитента, исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по облигациям с залоговым обеспечением, будет установлена соответствующими решениями о выпуске ценных бумаг в рамках Программы. Предполагается, что организации, привлекаемые для реализации сделки, будут обладать большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации.

В связи с этим Эмитент оценивает риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, как отсутствующие.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

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

У Эмитента нет подконтрольных, дочерних и (или) зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц.

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):

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей, не выполняет работы и не оказывает никаких услуг потребителям.

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

В своей деятельности Эмитент использует информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. Реализация информационных угроз может привести к невозможности полноценного функционирования либо перерывам работы отдельных бизнес-процессов и, как следствие, иметь негативные финансовые последствия для Эмитента. В случае реализации указанного риска Эмитент планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Эмитента, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Эмитента. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

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

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

Подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, нет.

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:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

Подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, нет.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Облигации не являются структурными облигациями.

Описываются иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг:

Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений денежных средств по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям.

Таким образом, риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Облигациям, связаны с исполнением заемщиками обязательств по потребительским кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям.

Возможное ухудшение финансового положения заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно на способность выполнять свои обязательства по потребительским кредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Отсутствуют.

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

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

- (а) общее собрание участников Эмитента;
- (б) управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

В силу п. 15 ст. 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Эмитенте совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются, коллегиальный исполнительный орган не создается.

Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Эмитента.

Едиличный исполнительный орган эмитента:

Полномочия едиличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч- Управление»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тревеч-Управление»
ИНН:	7704874061
ОГРН:	5147746079388

Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий едиличного исполнительного органа:	Договор передачи полномочий едиличного исполнительного органа б/н от 19 августа 2024 года
--	---

Место нахождения:	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А
-------------------	--

Контактный телефон:	+7 (499) 286-20-31
---------------------	--------------------

Адрес электронной почты:	lesnayaIuiza@trewetch-group.ru
--------------------------	--------------------------------

Сведения о персональном составе органов управления управляющей организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Уставом Управляющей организации предусмотрено образование 2 (Двух) едиличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, которым предоставлены полномочия выступать от имени Управляющей организации: Генеральный директор и Директор.

1. Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Морозова Елена Михайловна.

Год рождения: 1969.

Уровень образования: высшее.

Квалификация: Кандидат экономических наук.

Специальность: Экономист-математик.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трёх лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период	Наименование	Должность
--------	--------------	-----------

с	по	организации	
31.05.2016	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет»	Генеральный директор
21.11.2023	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»	Генеральный директор

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: отсутствует, Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: 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: не привлекалась.

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

2. Директор

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Лесная Луиза Владимировна.

Год рождения: 1973.

Уровень образования: высшее.

Квалификация: Филолог. Преподаватель русского языка и литературы.

Специальность: Филолог.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
16.03.2018	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»	Директор

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: отсутствует, Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: 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: не привлекалась.

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

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

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

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

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

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

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

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

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

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

Общее количество участников (членов) эмитента: 1 (Один).

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

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

Полное наименование: Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 5.

Сокращенное наименование: Фонд инфраструктурных проектов 5.

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704308980.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1157700003647.

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 (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

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

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): участие (100%) в Эмитенте.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Лица, контролирующие участника Эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала участника Эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента, отсутствуют.

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

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Эмитенту и ценным бумагам Эмитента рейтинги не присваивались.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества (специализированное финансовое общество; специализированное общество проектного финансирования): Эмитент является специализированным финансовым обществом.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом:

В соответствии с пунктом 2.1 устава Эмитента исключительными целями и предметом деятельности Эмитента являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Специальные положения устава специализированного общества:

Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и выплата дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на объявление и выплату дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества:

В соответствии с пунктом 5.1.3 устава Эмитента участники Эмитента вправе принимать участие в распределении прибыли Эмитента после погашения всех размещенных и находящихся в обращении облигаций, выпущенных Эмитентом.

Перечень вопросов (в том числе о внесении в устав специализированного общества изменений и (или) дополнений, об одобрении определенных сделок, совершаемых специализированным обществом), решения по которым принимаются с согласия владельцев облигаций специализированного общества или кредиторов специализированного общества:

В соответствии с пунктом 17.2 устава Эмитента при наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии владельцев таких облигаций принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Выпуски ценных бумаг Эмитента, ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

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

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

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

Неисполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательства Эмитента по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

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

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «Интерком-Аудит»
<i>ИНН:</i>	7729744770
<i>ОГРН:</i>	1137746561787
<i>Место нахождения:</i>	125124, Российская Федерация, г. Москва, ул. 3-я Ямского поля, д. 2, к.13 эт/пом/ком 7/ХV/6

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: Аудиторской организацией проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года, а также будет проводиться проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): Аудиторской организацией проводилась независимая проверка в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за последний завершенный отчетный период, составленной в соответствии с РСБУ за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года, а также будет проводиться независимая проверка в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, составленной в соответствии с РСБУ.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: Отсутствуют.

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 г. № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года № 53639:

Такие факторы, включая указанные существенные интересы (взаимоотношения), отсутствуют.

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

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга,

является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

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

Эмитент зарегистрирован 19 августа 2024 года. Отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный год отсутствует. Вознаграждение за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг не выплачивалось.

Вознаграждение аудитора за услуги аудита отчетности Эмитента, составленной по состоянию на 30.09.2024, составляет 120 000 рублей.

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

Вознаграждение за оказанные аудиторской организацией услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, отсутствует.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- (а) спектр предлагаемых услуг;
- (б) наличие деловой репутации;
- (в) опыт проведения аудиторских проверок;
- (г) ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год.

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

Решение об утверждении аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» для проведения аудиторской проверки было принято без использования процедуры конкурса. В связи с этим сведения об основных условиях конкурса не приводятся.

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:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (совет директоров в Эмитенте не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Эмитента (единственным участником Эмитента, если применимо). Решение вопроса о проведении общего собрания участников Эмитента и об утверждении его повестки дня относится к компетенции Управляющей организации.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и иными федеральными законами не обязан составлять и (или) представлять, и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав (формы) годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 3 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитентом не предоставляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по следующим причинам:

- (а) Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 19 августа 2024 года;
- (б) в соответствии с частью 2 статьи 15 Закона о бухгалтерском учете первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации экономического субъекта по 31 декабря того же календарного года включительно, если иное не предусмотрено Законом о бухгалтерском учете и (или) федеральными стандартами;
- (в) внутренними документами Эмитента не установлены правила, отличные от вышеуказанных положений Закона о бухгалтерском учете.

Таким образом, первый отчетный год Эмитента завершится 31 декабря 2024 года, соответственно, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не составлена (отчетность будет составлена не позднее предельного срока для ее составления).

Состав (формы) промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, составленной за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

Эмитентом предоставляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, составленная в соответствии с РСБУ за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года приведена в Приложении № 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

- (а) бухгалтерский баланс на 30 сентября 2024 года;
- (б) отчет о финансовых результатах за 19 августа 2024 года – 30 сентября 2024 года;
- (в) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года (с приложением 1),

а также аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года.

7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ

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

Вид ценных бумаг: облигации.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: процентные неконвертируемые бездокументарные с залоговым обеспечением.

Серия Программы: СПК-001.

7.2. Указание на способ учета прав

Сведения об учете прав на Облигации Программой не определяются.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой Облигации Программой не определяется, а будет указана в соответствующем Решении о выпуске.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей Облигаций всех Выпусков, размещаемых в рамках Программы, составляет 250 000 000 000 (Двести пятьдесят миллиардов) российских рублей включительно.

Индексация номинальной стоимости Облигаций, размещаемых в рамках Программы, не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Каждая Облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске).

Владелец Облигации имеет право на получение установленного в ней процента (дохода).

Решением о выпуске может быть предусмотрено право владельцев Облигаций соответствующего Выпуска на получение дополнительного дохода.

Кроме перечисленных выше прав владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.4.3.1. Облигации предоставляют их владельцам все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в соответствующем Решении о выпуске.

С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

7.4.3.2. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении структурных облигаций.

7.4.3.3. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении облигаций без срока погашения.

7.4.3.4. Не применимо, так как Проспект ценных бумаг составлен не в отношении облигаций с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо.

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

Не применимо.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом денежными средствами в российских рублях в безналичном порядке. Возможность и условия выбора владельцами Облигаций формы их погашения не предусмотрены. Погашение Облигаций имуществом не предусмотрено.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Срок (порядок определения срока) погашения Облигаций отдельного Выпуска Программой не определяется и будет указан в соответствующем Решении о выпуске.

Максимальный срок погашения Облигаций, размещаемых в рамках Программы - 60 лет с даты начала размещения соответствующего Выпуска.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Облигаций Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске.

Решением о выпуске может быть установлено погашение номинальной стоимости Облигаций одновременно или по частям.

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

Не применимо.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по Облигациям или порядок его определения Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске.

Решением о выпуске может быть предусмотрено право владельцев Облигаций соответствующего Выпуска на получение дополнительного дохода. Во избежание сомнений, в случае, если Решение о выпуске не содержит информацию о праве владельцев Облигаций на получение дополнительного дохода, дополнительный доход по Облигациям не начисляется и не выплачивается. Размер дополнительного дохода или порядок его определения Программой не определяется.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Выплата дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами.

Порядок и срок выплаты дохода по Облигациям Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента и возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев. Порядок и условия досрочного погашения Облигаций Программой не определяются, а будут установлены в соответствующем Решении о выпуске.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах по Облигациям Программой не определяются. Сведения о платежных агентах (в случае их привлечения) будут приведены в соответствующем Решении о выпуске.

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

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения Программой не определяется.

Решение о выпуске может предусматривать приобретение Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев Облигаций с возможностью их последующего обращения.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Эмитент не идентифицирует Облигации с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития» или «облигации климатического перехода».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения об определенном Эмитентом представителе владельцев Облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, в условиях Программы отсутствуют.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Закона о рынке ценных бумаг, в условиях Программы отсутствуют.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо.

7.10. Иные сведения

Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Проспекта, Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг. На внебиржевом рынке Облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сведения не указываются, так как Программой не предусмотрены условия размещения Облигаций.

Условия размещения Облигаций каждого Выпуска будут указаны в Документе, содержащем условия размещения.

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

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

По Облигациям, которые могут быть размещены в рамках Программы, предоставляется обеспечение в форме залога. Залогодателем является Эмитент.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК».

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1247700559655.

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Облигации, размещаемые в рамках Программы, являются Облигациями с обеспечением. Способ обеспечения:

- залог денежных требований (прав) по Потребительским кредитам, которые приобретаются Эмитентом у Оригинатора, сведения о которых будут определены в соответствующем Решении о выпуске;
- залог денежных требований (прав) по договору банковского (залогового) счета. Банковские реквизиты соответствующего счета указываются в соответствующем Решении о выпуске.

Облигации каждого Выпуска обеспечиваются залогом денежных требований. В рамках Программы допускается:

- размещение Облигаций, обязательства по которым обеспечиваются залогом денежных требований, которые не включены в залоговое обеспечение по Облигациям других выпусков; а также
- размещение нескольких выпусков Облигаций, обязательства по которым обеспечиваются залогом одних и тех же денежных требований, которые не включены в залоговое обеспечение по Облигациям иных выпусков. Во избежание сомнений, одни и те же денежные требования могут обеспечивать исполнение обязательств по нескольким Выпускам, если это прямо предусмотрено соответствующими Решениями о выпуске. Если залогом одних и тех же денежных требований обеспечивается исполнение обязательств по нескольким Выпускам, то Эмитент вправе установить разную очередность исполнения обязательств по таким Выпускам. В этом случае исполнение обязательств последующей очереди с наступившим сроком исполнения допускается только после надлежащего исполнения обязательств предыдущей очереди с наступившим сроком исполнения. Решение о выпуске должно содержать сведения об ином Выпуске (иных Выпусках), обязательства по которому (которым) обеспечиваются за счет одного и того же обеспечения, и сведения об обязательствах каждой очереди.

Облигации предоставляют их владельцам все права, возникающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу Облигаций переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной. Права владельцев Облигаций, возникающие из обеспечения по Облигациям, будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является поручительство.

9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является независимая гарантия.

9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Не применимо, так как способом обеспечения не является государственная или муниципальная гарантия.

9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, в Программе не определяются.

9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо.

9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Не применимо, так как указанные сведения в Программе не определяются.

9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением

Не применимо, так как указанные сведения в Программе не определяются.

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 24 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
30	09	2024
88109704		
9704248477		
66.12.3		
12300	16	
384		

Общество с ограниченной ответственностью
 Организация «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью /Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____
119435, РФ, г. Москва, вн. Тер. Г. Муниципальный округ Хамовники, пер Большой Саввинский, дом 10, строение 2А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН
ОГРН/
ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.1	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Расчетные счета	1251	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	БАЛАНС	1600	10	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 <u>24</u> г.	На 31 декабря 20 <u>23</u> г.	На 31 декабря 20 <u>22</u> г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.2	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(208)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(198)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
3.4	Кредиторская задолженность	1520	208	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	208	-	-
	БАЛАНС	1700	10	-	-

Генеральный директор ООО "Тревеч - Управление"
- Управляющей организации ООО "СФО ГПБ-СПК"

" 14 " октября 20 24 г.



Морозова Елена Михайловна
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за 19 августа 2024 - 30 сентября 20 24 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое
Организация общество ГПБ-СПК» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____ по _____

Вид экономической
деятельности Деятельность эмиссионная ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Общества с ограниченной ответственностью /Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
30	09	2024
88109704		
9704248477		
66.12.3		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 19 августа 2024 - 30 сентября 20 <u>24</u> г.	За 19 августа 2023 - 30 сентября 20 <u>23</u> г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(- -)	(- -)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(- -)	(- -)
	Управленческие расходы	2220	(- -)	(- -)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к получению (по правам требования)	2321	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Доходы, связанные с реализацией прав требования	2341	-	-
	Прочие доходы	2342	-	-
3.5	Прочие расходы	2350	(- 208)	-
	Расходы, связанные с реализацией прав требования	2351	-	-
	Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2352	(- 185)	-
	Прочие расходы	2353	(- 23)	-
3.6	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(- 208)	-
	Налог на прибыль	2410	(- -)	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(- -)	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(- 208)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 19 августа 2024 - 30 сентября 20 24 г.	За 19 августа 2023 - 30 сентября 20 23 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530		
3.7	Совокупный финансовый результат периода	2500	(208)	(-)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Генеральный директор ООО "Тревеч - Управление" -
Управляющей организации ООО "СФО ГПБ-СПК"

" 14 " октября 20 24 г.



(Handwritten signature)

Морозова Елена Михайловна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 19.08.2024 г. Основной государственный регистрационный номер – 1247700559655, код ОКПО 88109704, ИНН/КПП: 9704248477/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 2

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о РЦБ).

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №1 от 14 августа 2024 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревич-Управление», ОГРН 5147746079388.

Уставом ООО «Тревич – Управление» предусмотрено образование двух единоличных исполнительных органа – директор и генеральный директор, действующих независимо друг от друга. Директор Лесная Луиза Владимировна и генеральный директор Морозова Елена Михайловна действуют на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 августа 2024 г.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №1 от 14 августа 2024 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревич-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревич-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19 августа 2024 г.

Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №01/012024/SFO GPB-SPK от 14 октября 2024 г. аудитором Общества является ООО «Интерком-Аудит».

Юридический адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Телефон: 74959373451

E-Mail: info@intercom-audit.ru

Обществу присвоен основной государственный регистрационный номер 11377465661787 (лист записи единого государственного реестра юридических лиц).

ООО «Интерком-Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО ААС).

Вознаграждение за услуги Аудитора за аудит на 30.09.2024 составляют 120 000 рублей.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

приобретение денежных требований (в том числе удостоверенных ценными бумагами (закладными, облигациями и другими)), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;

приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;

заключение договоров по обслуживанию денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями;

уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;

эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;

исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;

обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом, включая получение исполнения от должников и третьих лиц по денежным требованиям;

Заклучение сделок по предоставлению обеспечения (включая, но не ограничиваясь, в форме залога) по обязательствам Общества;

привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества) от третьих лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций, согласно условиям эмиссии.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы» организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать резервы, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

Данные для раскрытия отсутствуют

Раздел II. Оборотные активы

3.1 Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 30.09.2024 года отражена задолженность учредителя по взносу уставного капитала Общества в размере 10 тыс. руб.

Раздел III. Капитал и резервы

3.2 Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 30.09.2024 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб. В соответствии с Решением единственного учредителя №1 от 14.08.2024 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду, учредитель произвел оплату уставного капитала 01.10.2024г.

3.3 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»: Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. - по состоянию на 30.09.2024г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 208 тыс. руб.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

Данные для раскрытия отсутствуют

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.4 По строке 1520 «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 30.09.2024 года раскрыта сумма в размере 208 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2023, тыс. рублей	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Остаток на 30.09.2024, тыс. рублей
Управляющая организация	0	103	0	103
Бухгалтерская организация	0	105	0	105
Итого	0	208	0	208

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.5 По строке **2350** «Прочие расходы»

- за 2023 год операций не было.

- за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г. раскрыта сумма расходов в размере 208 тыс. руб., в том числе:

- расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 1 072 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	89
Расходы на услуги по управлению	96

- прочие расходы в размере 23 тыс. руб., отражают НДС по услугам в размере 23 тыс. руб.

3.6 По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г отражен убыток в размере 208 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.7 В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»

- по состоянию на 30 сентября 2024 г. отражен убыток в размере 208 тыс. руб.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация. С Управляющей организацией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 19.08.2024 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация. С

Бухгалтерской организацией заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.08.2024 г.

Учредителем Общества является Фонд, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

За период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	103
Бухгалтерская организация	105
Итого	208

Данная задолженность раскрыта по строке 1520 Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» по состоянию на 30 сентября 2024г.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 19.08.2024г. по 30.09.2024 г., составила 208 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке 2352 «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах

Название связанной стороны	Характер отношения (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г (тыс. рублей)	Задолженность на 30.09.2024 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 30.09.2024 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 30.09.2024 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	96	0 Дебиторская 96 кредиторская	3	-	-
Бухгалтерская организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	89	0 Дебиторская 89 кредиторская	3	-	-

Список связанных сторон представлен в Приложении №1.

Перечень связанных сторон приведен в Приложении № 1, являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 19.08.2024 г. по 30.09.2024 г.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

У Общества отсутствуют иные признаки, указывающие на несоблюдение принципа непрерывности деятельности. Общество планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум последующих 12 месяцев.

Риск неисполнения обществом своих обязательств оценивается, как незначительный. Порядок проведения выплат Общества соблюдается, риски нераскрытия Обществом информации отсутствуют.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30.09.2024 г. Для оценки ожидаемых убытков, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ.

По состоянию на 30.09.2024 г. залоговое обеспечение отсутствует.

8. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.

Общество является специализированным финансовым обществом, исключительным предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

На текущий момент проспект эмиссии ценных бумаг находится в разработке.

У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

Ть:

[М.П.]

Дата:

Подпись:



Морозова Е.М.

Генеральный директор ООО "Тревич-Управление"- Управляющей организации Общества

«14» октября 2024 г.

Коды эмитента
ИНН 9704248477
ОГРН 12477000559655

**I. Состав связанных сторон
Общества с ограниченной
ответственностью
"Специализированное финансовое
общество ГПБ-СПК "**

3	0	0	9	2	0	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 5	1157700003647	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на долю участия данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	1117799015971	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	1157700010896	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	1097799028030	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет0	Нет
5.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

6.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 2	1207700315020	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 3	1207700387674	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	5147746079388	Основание 1 Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента. Основание 2 Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 2»	1197700009242	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

[М.П.]

Дата:

Подпись:



Морозова Е.М.

Генеральный директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества

«14» октября 2024 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО ГПБ-СПК»
за период с 19.08.2024 по 30.09.2024

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО ГПБ-СПК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО ГПБ СПК» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК»; ОГРН 1247700559655), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 30 сентября 2024 года, отчета о финансовых результатах за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО ГПБ-СПК» (далее – Организация) по состоянию на 30 сентября 2024 года, финансовые результаты его деятельности за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах,

полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации на основании
доверенности от 27.04.2024
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

21 октября 2024 года

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 24 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710001		
30	09	2024
88109704		
9704248477		
66.12.3		
12300	16	
384		

Общество с ограниченной ответственностью
 Организация «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКФС
Общества с ограниченной ответственностью /Частная собственность по ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____
119435, РФ, г. Москва, вн. Тер. Г. Муниципальный округ Хамовники, пер Большой Саввинский, дом 10, строение 2А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ИНН _____
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/ОГРНИП _____

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.	На 31 декабря 20 22 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.1	Дебиторская задолженность	1230	10	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	-	-	-
	Расчетные счета	1251	-	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	10	-	-
	БАЛАНС	1600	10	-	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 <u>24</u> г.	На 31 декабря 20 <u>23</u> г.	На 31 декабря 20 <u>22</u> г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.2	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(208)	-	-
	Итого по разделу III	1300	(198)	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
3.4	Кредиторская задолженность	1520	208	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	208	-	-
	БАЛАНС	1700	10	-	-

Генеральный директор ООО "Тревич - Управление"
- Управляющей организации ООО "СФО ГПБ-СПК"

" 14 " октября 20 24 г.



Морозова Елена Михайловна
(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за 19 августа 2024 - 30 сентября 20 24 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Коды		
0710002		
30	09	2024
88109704		
9704248477		
66.12.3		
12300	16	
384		

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое
Организация общество ГПБ-СПК по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
по
Вид экономической деятельности Деятельность эмиссионная ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
Общества с ограниченной ответственностью /Частная собственность по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 19 августа 2024 - 30 сентября 20 24 г.	За 19 августа 2023 - 30 сентября 20 23 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к получению (по правам требования)	2321	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	-
	Доходы, связанные с реализацией прав требования	2341	-	-
	Прочие доходы	2342	-	-
3.5	Прочие расходы	2350	(208)	-
	Расходы, связанные с реализацией прав требования	2351	-	-
	Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2352	(185)	-
	Прочие расходы	2353	(23)	-
3.6	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(208)	-
	Налог на прибыль	2410	(-)	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(-)	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(208)	-

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 19 августа 2024 - 30 сентября 20 24 г.	За 19 августа 2023 - 30 сентября 20 23 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530		
3.7	Совокупный финансовый результат периода	2500	(208)	(-)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Генеральный директор ООО "Тревеч - Управление" -
Управляющей организации ООО "СФО ГПБ-СПК"

" 14 " октября 20 24 г.



Морозова Елена Михайловна
(расшифровка подписи)

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 19 августа 2024 года по 30 сентября 2024 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ГПБ-СПК» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 19.08.2024 г. Основной государственный регистрационный номер – 1247700559655, код ОКПО 88109704, ИНН/КПП: 9704248477/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 2

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг» (далее - Закон о РЦБ).

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №1 от 14 августа 2024 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревич-Управление», ОГРН 5147746079388.

Уставом ООО «Тревич – Управление» предусмотрено образование двух единоличных исполнительных органа – директор и генеральный директор, действующих независимо друг от друга. Директор Лесная Луиза Владимировна и генеральный директор Морозова Елена Михайловна действуют на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 августа 2024 г.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №1 от 14 августа 2024 г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревич-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревич-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19 августа 2024 г.

Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества №01/012024/SFO GPB-SPK от 14 октября 2024 г. аудитором Общества является ООО «Интерком-Аудит».

Юридический адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Почтовый адрес: 125124, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6.

Телефон: 74959373451

E-Mail: info@intercom-audit.ru

Обществу присвоен основной государственный регистрационный номер 11377465661787 (лист записи единого государственного реестра юридических лиц).

ООО «Интерком-Аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Содружество» (Ассоциация) (СРО ААС).

Вознаграждение за услуги Аудитора за аудит на 30.09.2024 составляют 120 000 рублей.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

приобретение денежных требований (в том числе удостоверенных ценными бумагами (закладными, облигациями и другими)), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;

приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;

заключение договоров по обслуживанию денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями;

уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежными требованиями;

эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;

исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;

обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом, включая получение исполнения от должников и третьих лиц по денежным требованиям;

Заклучение сделок по предоставлению обеспечения (включая, но не ограничиваясь, в форме залога) по обязательствам Общества;

привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества) от третьих лиц в целях обеспечения осуществления предмета деятельности Общества

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые ценные бумаги, денежные требования по кредитным договорам и договорам займа включаются в состав финансовых вложений.

Финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он не превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.

В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.), а в случае облигаций, согласно условиям эмиссии.

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).

В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору Продавцу, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по праву требования и суммы прочих денежных средств по кредиту в соответствии с Договором.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка производится ежеквартально.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы накопленного и уплаченного на момент перехода права собственности купонного дохода (купонный доход уплаченный) полностью включается в состав прочих расходов в том отчетном периоде, когда произошел переход права собственности на ценные бумаги.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения покупной цены над номиналом и уплаченным на момент перехода права собственности купонным доходом, относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Разница между первоначальной и номинальной стоимостью прав требования, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в части суммы превышения номинала над покупной ценой относится равномерно на финансовые результаты Общества по мере причитающегося по ним процентного дохода.

Под номинальной стоимостью прав требования понимается стоимость равная сумме основного обязательства по договору займа (кредита), возникшего в момент предоставления денежных средств заемщику.

В связи с тем, что в ПБУ 19/02 отсутствует понятие частичного погашения финансовых вложений, то согласно п.7 ПБУ 1/2008 в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Так, согласно МСФО 9, финансовые активы подлежат классификации в одну из следующих категорий: «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период», «займы и дебиторская задолженность», «удерживаемые до срока погашения» или «имеющиеся в наличии для продажи». По данным активам при их частичном погашении сумма активов уменьшается на сумму частично погашенной задолженности.

Для целей настоящей учетной политики платежом является платеж, включающий в себя сумму денежных средств, направленную на погашение ссудной задолженности (основной суммы долга) по праву требования и сумму процентов.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы" организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 10 процентов.

Уровень существенности для определения снижения учетной стоимости финансовых вложений относительно их расчетной стоимости составляет 10 % и более.

Общество имеет право создавать резервы, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

Данные для раскрытия отсутствуют

Раздел II. Оборотные активы

3.1 Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. По строке 1230 «Дебиторская задолженность» по состоянию на 30.09.2024 года отражена задолженность учредителя по взносу уставного капитала Общества в размере 10 тыс. руб.

Раздел III. Капитал и резервы

3.2 Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. По строке 1310 «Уставный капитал» по состоянию на 30.09.2024 года отражен уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб. В соответствии с Решением единственного учредителя №1 от 14.08.2024 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду, учредитель произвел оплату уставного капитала 01.10.2024г.

3.3 По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»: Общество не приводит данные за 2023 год, так как создано в 2024 году. - по состоянию на 30.09.2024г. отражен непокрытый убыток Общества в размере 208 тыс. руб.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

Данные для раскрытия отсутствуют

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.4 По строке 1520 «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 30.09.2024 года раскрыта сумма в размере 208 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Остаток на 31.12.2023, тыс. рублей	Поступило (тыс. руб.)	Выбыло (тыс. руб.)	Остаток на 30.09.2024, тыс. рублей
Управляющая организация	0	103	0	103
Бухгалтерская организация	0	105	0	105
Итого	0	208	0	208

«Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.5 По строке 2350 «Прочие расходы»

- за 2023 год операций не было.

- за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г. раскрыта сумма расходов в размере 208 тыс. руб., в том числе:

- расходы на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 1 072 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	89
Расходы на услуги по управлению	96

- прочие расходы в размере 23 тыс. руб., отражают НДС по услугам в размере 23 тыс. руб.

3.6 По строке 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения» за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г отражен убыток в размере 208 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.7 В строке 2500 «Совокупный финансовый результат периода»

- по состоянию на 30 сентября 2024 г. отражен убыток в размере 208 тыс. руб.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация. С Управляющей организацией заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 19.08.2024 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация. С

Бухгалтерской организацией заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.08.2024 г.

Учредителем Общества является Фонд, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

За период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г. на счетах Общества раскрыта следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
Управляющая организация	103
Бухгалтерская организация	105
Итого	208

Данная задолженность раскрыта по строке **1520** Бухгалтерского баланса «Кредиторская задолженность» по состоянию на 30 сентября 2024г.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 19.08.2024г. по 30.09.2024 г., составила 208 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2352** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах

Название связанной стороны	Характер отношения (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за период с 19.08.2024 по 30.09.2024 г (тыс. рублей)	Задолженность на 30.09.2024 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 30.09.2024 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 30.09.2024 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
Управляющая организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	96	0 Дебиторская 96 кредиторская	3	-	-
Бухгалтерская организация	Оказывает значительное влияние	Услуги	89	0 Дебиторская 89 кредиторская	3	-	-

Список связанных сторон представлен в Приложении №1.

Перечень связанных сторон приведен в Приложении № 1, являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 19.08.2024 г. по 30.09.2024 г.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

В случае возникновения одного или нескольких рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Общество не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Общества.

К иным рискам, связанным с деятельностью Общества, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Общества. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Общество оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Общество не исключает возможности внесения изменений в действующее законодательство.

У Общества отсутствуют иные признаки, указывающие на несоблюдение принципа непрерывности деятельности. Общество планирует продолжать свою деятельность непрерывно в течение как минимум последующих 12 месяцев.

Риск неисполнения обществом своих обязательств оценивается, как незначительный. Порядок проведения выплат Общества соблюдается, риски нераскрытия Обществом информации отсутствуют.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Общества в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30.09.2024 г. Для оценки ожидаемых убытков, в текущих экономических условиях Общество постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения. С учетом непредсказуемости событий, связанных с геополитической ситуацией, такая оценка подвержена значительной неопределенности.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ.

По состоянию на 30.09.2024 г. залоговое обеспечение отсутствует.

8. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности, судебные разбирательства (судебные иски) отсутствуют.

Общество является специализированным финансовым обществом, исключительным предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

На текущий момент проспект эмиссии ценных бумаг находится в разработке.

У Общества отсутствует иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

[М.П.]

Дата:

Подпись:



Морозова Е.М.

Генеральный директор ООО "Тревеч-Управление"- Управляющей организации Общества

«14» октября 2024 г.

Коды эмитента
ИНН 9704248477
ОГРН 12477000559655

**I. Состав связанных сторон
Общества с ограниченной
ответственностью
"Специализированное финансовое
общество ГПБ-СПК "**

3	0	0	9	2	0	2	4
---	---	---	---	---	---	---	---

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	ОГРН юридического лица (иной идентификационный номер - в отношении иностранного юридического лица)/ИНН физического лица (при наличии)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5	6
1.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 5	1157700003647	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на долю участия данного юридического лица; Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	1117799015971	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	1157700010896	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	1097799028030	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет0	Нет
5.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

6.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 2	1207700315020	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 3	1207700387674	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	5147746079388	Основание 1 Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента. Основание 2 Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 2»	1197700009242	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Подпись:

Ф.И.О.:

Должность:

[М.П.]

Дата:

Подпись:



Морозова Е.М.

Генеральный директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества

«14» октября 2024 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 19 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

