

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью

«Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)

КОД ЭМИТЕНТА:

00517-R

(уникальный код эмитента)

ЗА

12 месяцев 2023 года

(отчетный период, за который
составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента

Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, этаж 2, кабинет 203
(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Директор ООО «Тревич-Управление», управляющей организации ООО «СФО ВТБ РКС-1»,
Лесная Луиза Владимировна

Контактное лицо эмитента

(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
+7 499 286 20 31

(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)

lesnayaluiza@trewetch-group.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38291>
(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Представитель по доверенности б/н от 19.08.2023 Общества с ограниченной ответственностью «Тревич-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» на основании договора передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24.07.2020

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)

« 13 » марта 20 24 г.



Лебедева Н.Л.
(подпись) (И.О. Фамилия)

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Введение	5
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли	6
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	7
1.4. Основные финансовые показатели эмитента	7
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	7
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	8
1.7. Сведения об обязательствах эмитента	8
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	8
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	8
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	8
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	8
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	8
1.9.1. Отраслевые риски	9
1.9.2. Страновые и региональные риски	9
1.9.3. Финансовые риски	12
1.9.4. Правовые риски	14
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
1.9.6. Стратегический риск	15
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	16
1.9.8. Риск информационной безопасности	17
1.9.9. Экологический риск	18
1.9.10. Природно-климатический риск	18
1.9.11. Риски кредитных организаций	18
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	18
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	18
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	18
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	20
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	21
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	21
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	21
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента	21
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	21
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	21
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	22
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	22
3.5. Крупные сделки эмитента	22
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	23
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	23
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	23
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	23

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	23
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	24
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	24
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями	24
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.	24
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) заложенного обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.	25
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным заложенным обеспечением и даты их регистрации.	25
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) заложенного обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным заложенным обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным заложенным обеспечением):.....	25
4.3.2.4.3. Сведения о структуре заложенного обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.	25
4.3.2.4.3.1 Структура заложенного обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:	25
4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:.....	26
4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:	26
4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) заложенного обеспечения.	27
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.	27
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	27
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента ...	28
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента ...	28
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	28
4.6. Информация об аудиторском эмитента.....	28
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	29
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента	29
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	29

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»).

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента: В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг (далее – «Проспект ценных бумаг» или «Проспект»)

В отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по итогам 2023 года, ссылка на которую приведена в пункте 5.2. настоящего отчета эмитента.

У эмитента отсутствуют облигации с обеспечением, предоставляемым (предоставленным) третьим лицом, которые размещены (размещаются) путем открытой подписки и (или) в отношении которых зарегистрирован проспект.

В настоящем отчете, если из контекста не следует иное, указанные ниже термины означают следующее:

«Общество» либо «Эмитент» - Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»;

Закон о РЦБ – означает Федеральный закон №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года (с изменениями и дополнениями);

Облигации – означает выпускаемые Обществом бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01, неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями процентные, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и досрочного погашения по усмотрению эмитента, регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 4-01-00586-R от 28.12.2020, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) – RU000A1032P1;

Решение о выпуске – означает предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации документ, определяющий условия выпуска и обращения Облигаций, утвержденный Обществом и прошедший государственную регистрацию в Банке России;

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная по итогам 2023 года, на основании которой в настоящем отчете эмитента 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 (их) деятельностью.

Настоящий отчет эмитента 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, его (их) планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, 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 отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование Общества:

на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»;**

на английском языке: **Limited liability company «Special financial organization VTB RKS-1».**

Сокращенное фирменное наименование Общества:

на русском языке: **ООО «СФО ВТБ РКС-1 »;**

на английском языке: **LLC «SFO VTB RKS-1 ».**

Место нахождения эмитента: **Российская Федерация, г. Москва.**

Адрес эмитента: **Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203.**

Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:

Эмитент учрежден в форме общества с ограниченной ответственностью и является специализированным финансовым обществом в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг, зарегистрирован в качестве юридического лица 18.06.2020.

В течение времени существования эмитента наименование эмитента не изменялось, реорганизация эмитента не проводилась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: **1207700198452**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: **9704018755**

Эмитент является специализированным финансовым обществом и обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.2 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 РФ, залогом иного имущества.

С даты государственной регистрации эмитента в качестве юридического лица и до настоящего времени эмитент не осуществляет деятельности, связанной с продажей товаров, продукции, работ и услуг, а также и в дальнейшем не может осуществлять продажу продукции, работ и услуг ввиду своей ограниченной правоспособности.

В соответствии с п.6.1 устава эмитента, эмитент вправе осуществлять эмиссию облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Регионом местонахождения и осуществления деятельности эмитента является г. Москва.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Эмитент не осуществляет деятельность, имеющую стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет.

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

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность:

Эмитент в соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента является специализированной коммерческой организацией (специализированным финансовым обществом), созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, исключительными целями и предметом деятельности которой 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.

Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, а также основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

В соответствии с п. 2.1 Устава Эмитента 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

Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в данной отрасли, доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом:

Эмитент разместил бездокументарные с централизованным учетом прав серии 01, неконвертируемые Облигации (дата фактического окончания размещения ценных бумаг – 26.10.2021 г.).

Характер деятельности эмитента не позволяет указать долю эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные фактические показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом.

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли, причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты), сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними:

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. Основным видом деятельности Эмитента является приобретение любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам и договорам займа, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований, и выпуск облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям. При наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций.

Эмитентом путем открытой подписки размещены 26.10.2021 г Облигации. Результаты деятельности Эмитента рассматриваются как удовлетворительные.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Мнения органов управления Эмитента относительно упомянутых причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в отчете эмитента, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

В соответствии с пунктом 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, у Эмитента не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание участников Эмитента. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Общества, и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета эмитента, относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

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

Указываются сведения об основных поставщиках эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - об основных поставщиках группы эмитента), объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

По каждому из основных поставщиков эмитента (группы эмитента) указываются следующие сведения:

для юридических лиц - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии), место нахождения;

для физических лиц - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), адрес места жительства, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (если применимо);

краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг);

доля основного поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг);

сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента.

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

Сведения по каждому из основных поставщиков эмитента:

	полное фирменное наименование	сокращенное фирменное наименование	ИНН	ОГРН	место нахождения	краткое описание/характеристика предоставленных услуг	доля поставщика в объеме поставок услуг %	является ли поставщик организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента
1	БАНК ВТБ (ПАО)	БАНК ВТБ (ПАО)	7702070139	1027739609391	191144, ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ДЕГТЯРНЫЙ ПЕРЕУЛОК, ДОМ 11 ЛИТЕР А	Услуги сервисного агента	93,01%	нет

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

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

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

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы отсутствуют.

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

Планы Общества состоят в достижении цели деятельности Общества.

Стратегия и планы Эмитента на ближайшую перспективу заключаются в обслуживании размещенного выпуска Облигаций и приобретении денежных требований в соответствии с порядком и условиями, предусмотренными соответствующим решением о выпуске ценных бумаг.

Эмитент не планирует менять основной вид деятельности. Исключительными целями и предметом деятельности Эмитента, как на краткосрочную, так и долгосрочную перспективу, продолжают оставаться указанные в п. 2.1 Устава Эмитента цели и предмет деятельности Эмитента.

Эмитентом не составляется консолидированная финансовая отчетность.

Стратегия развития эмитента не принималась. Планы Эмитента состоят в достижении целей деятельности эмитента.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Инвестиции в Облигации связаны с определенной степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска.

Политика Эмитента 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 Эмитента.

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

Эмитент имеет ограниченную правоспособность с учетом его статуса как специализированного финансового общества в соответствии с Законом о РЦБ и положений его Устава. Кроме того, Эмитент связан ограничениями, установленными в его договорной документации. Это ограничивает подверженность Эмитента рискам, не связанным с выпуском Облигаций и его договорной документацией. В случае негативного влияния на Эмитента последствий реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. 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. На дату окончания отчетного периода в обращении находился выпуск Облигаций.

1.9.1. Отраслевые риски

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

Цели и виды деятельности Эмитента ограничены его специальным статусом (Эмитент является специализированным финансовым обществом), а также его Уставом, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной п. 2.1 Устава Эмитента.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, относится ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования.

Ухудшение экономической ситуации на российском рынке потребительского кредитования может произойти, в частности, в результате материализации риска неисполнения заемщиками обязательств по потребительским кредитам.

Риск неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам:

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечивается уступленными Эмитенту денежными требованиями по отношению к Заемщикам по Кредитным договорам, в том числе, в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, комиссий, подлежащих уплате в соответствии с Кредитными договорами.

Согласно анализу Банка России общее количество заемщиков к 1 июля 2023 г. составило 47 млн человек. Численность заемщиков банков на 1 января 2022 г. составила 37,3 млн человек, что на 1,1 млн человек больше, чем на 1 июля 2021 года. Средний долг заемщика по необеспеченным потребительским кредитам во 2 квартале 2023 года составил 930 тыс рублей. Среднее количество кредитов у заемщиков, взявших необеспеченный кредит в 1 полугодии 2023 года - 2,8 штук (на начало года было 2,6 штук). Необеспеченные потребительские кредиты, предоставленные в III квартале 2019 г. – I квартале 2021 г. демонстрировали стабильно высокий уровень кредитного качества. Опережающий индикатор риска – коэффициент выхода в просроченную задолженность сроком более 90 дней через 6 месяцев после выдачи кредита не превышал 0,2% и составлял в среднем за этот период 0,17%. По состоянию на 1 января 2023 г. качество розничного кредитного портфеля оставалось высоким, что будет способствовать снижению потерь по кредитам в течение 2023 года¹.

Согласно анализу Банка России введение санкций со стороны недружественных стран и последовавшее изменение макроэкономических условий привели к тому, что банки стали более осторожно подходить к отбору заемщиков, в том числе учитывать санкционные риски. В розничном кредитовании наблюдается кредитная активность. Ипотечное кредитование поддерживается государственными льготными программами, количество ипотечных заемщиков превысило 10 млн человек, у 46% из них есть еще, как минимум, 1 другой кредит. Среднее количество кредитов на 1 ипотечного заемщика во 2 квартале 2023 года составляет 1,8 штук. Примерно 1/4 ипотечных заемщиков взяли еще кредит на ремонт. В необеспеченном потребительском кредитовании количество должников по кредитным картам за год выросло на 3 млн человек и составило 23 млн человек.

За январь — июль общая численность клиентов с задолженностью выросла на 2,1 %. В основном это произошло за счёт клиентов банков, набирающих всё больше кредитов. Количество заёмщиков с тремя и более ссудами за первую половину 2023 года увеличилось на 14,3 %, до 11,2 млн человек. Число клиентов с двумя кредитами за тот

¹ http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/42158/inf-material_bki_0122.pdf

же период выросло на 7,5 %, до 10 млн на 1 июля. Для контроля этих тенденций регулируется политика Банка России, а также государственные программы по стимулированию кредитования².

При этом Банком России отмечается, что качество розничного кредитного портфеля пока остается стабильным: спрос на реструктуризацию кредитов со стороны заемщиков, в том числе на получение кредитных каникул в силу закона, остается умеренным: на 1 мая 2022 г. было реструктурировано 0,6% задолженности по кредитам физических лиц – значительно меньше, чем в первый месяц пандемии. Однако у ряда банков уже отмечается увеличение доли потребительских кредитов, по которым заемщики допустили первую просрочку. На фоне роста безработицы и снижения реальных доходов населения качество розничного кредитного портфеля может ухудшиться, а спрос на реструктуризацию кредитов – возрасти. Однако получение от Заемщика заявления о Реструктуризации обязательств в отношении какого-либо Потребительского кредита или введение Кредитных каникул в отношении какого-либо Потребительского кредита, входящего в состав Портфеля Потребительских кредитов, является Основанием для замены кредитов, не являющихся Дефолтными кредитами, и, следовательно, реализация данного риска не повлечет каких-либо негативных последствий для держателей Облигаций. Более того, учитывая высокие требования, предъявляемые к Заемщикам Банком ВТБ (ПАО), как первоначальным кредитором по Кредитным договорам, Эмитент считает, что доля Заемщиков, которые могут столкнуться с трудностями при исполнении обязательств по Кредитным договорам, будет незначительной.

Также необходимо отметить, что Эмитент приобретает Права (требования), входящие в состав залогового обеспечения, у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, которые будут указаны в соответствующих Решениях о выпуске Облигаций. Банку ВТБ (ПАО) неоднократно присваивался наивысший кредитный рейтинг национальными рейтинговыми агентствами. Принимая во внимание вышеизложенное, вероятность неисполнения Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям, оценивается низкой.

Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения Заемщиками своих обязательств, покрываются за счет принятия Банком ВТБ (ПАО) рисков по Облигациям в соответствии с Законом о РЦБ и Указанием Банк России от 7 июля 2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только Права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду требований в отношении финансового положения должников по таким кредитам, условиям выдачи заемных средств, проверки потенциального должника и пр. Квалификационные требования должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств Заемщиками по Правам (требованиям), которые входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Такие квалификационные требования будут установлены в отношении каждого отдельного выпуска Облигаций в решениях о выпуске Облигаций.

Учитывая вышеизложенное, Эмитентом указанный риск оценивается как незначительный.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Эмитентом в своей деятельности, их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Эмитента, поэтому Эмитент оценивает риск, связанный с возможным изменением цен на сырье, и его влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям как малозначительные.

Между тем, Эмитент является специализированной коммерческой организацией – специализированным финансовым обществом, его правоспособность ограничена Законом о РЦБ и его Уставом, ввиду чего, Эмитент на регулярной основе пользуется услугами третьих лиц – управляющей и бухгалтерской организаций. Более того, после эмиссии и размещения Облигаций Эмитенту также потребуются услуги других третьих лиц (Сервисный агент, ПВО и другие). Услуги Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией, Сервисного агента, ПВО оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров, в которых определены фиксированные размеры вознаграждения таких организаций. Расходы Эмитента на оплату таких услуг, а также услуг прочих сторонних организаций будут покрыты за счет денежных средств, включаемых в состав залогового обеспечения по Облигациям. Тем временем, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций, однако, по мнению Эмитента, заключенные со сторонними организациями договоры являются долгосрочными и не предполагают существенного изменения цен на услуги таких организаций, поэтому, по мнению Эмитента, изменение цен на услуги сторонних организаций не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение им обязательств по Облигациям.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Эмитента, и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

² https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/41033/4q_2021_1q_2022.pdf

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен. В связи с чем данный риск не окажет влияния на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

1.9.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет финансово-хозяйственную деятельность эмитент.

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории РФ, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск РФ может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

На деятельность Эмитента могут повлиять вводимые отдельными зарубежными державами на протяжении последних лет в отношении РФ и отдельных резидентов РФ (юридических и физических лиц) санкции, а также вводимые РФ зеркальные ограничительные меры в отношении таких государств и физических и юридических лиц из таких государств, поскольку такие ограничительные меры могут неблагоприятно влиять на экономическую ситуацию в стране и регионе присутствия Эмитента и, соответственно, на деятельность Эмитента. Указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, при этом Эмитент обладает достаточным потенциалом прочности, в том числе необходимыми ресурсами, для нивелирования негативного влияния сложившейся на внутреннем и внешнем рынках ситуации и, как следствие, для исполнения Эмитентом своих обязательств по ценным бумагам.

Влияние экономической нестабильности на развитие рынка потребительского кредитования в России:

На развитие рынка потребительского кредитования в 2020 г. оказало влияние распространение коронавирусной инфекции (COVID-19). В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало COVID-19, после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Как отмечает Эксперт РА, за время пандемии доля просроченной задолженности оставалась достаточно стабильной несмотря на то, что 4% потребительских кредитов физических лиц (625 млрд. рублей) было реструктурировано за апрель – июнь 2020 г. ввиду снижения уровня доходов заемщиков и сложностей с обслуживанием обязательств.

В 2021 году необеспеченные потребительские кредиты показали впечатляющие темпы прироста, сопоставимые с 2018–2019 годами (+20% против 9% по итогам 2020-го). Помимо низкого уровня процентных ставок высокие темпы роста обеспечило смягчение требований к заемщикам. Доля выдач необеспеченных потребительских кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 70 %) продемонстрировала в 2021-м стабильный рост после кратковременного снижения в II и IV кварталах 2020 года, когда в стране наблюдалось обострение эпидемиологической обстановки.

Активный рост кредитования до 1 февраля 2022 г., опережающий рост доходов населения, а также снижение банками требований к платежной нагрузке заемщиков приводили к увеличению долговой нагрузки населения. К 1 января 2022 г. отношение плановых платежей населения по кредитам в соответствии с условиями договора составляло 10,6% от располагаемых доходов всего населения (не только тех граждан, у которых имеются кредиты).

21 февраля 2022 года Российская Федерация признала самостоятельность ранее непризнанных Донецкой Народной Республики (ДНР) и Луганской Народной Республики (ЛНР), а 24 февраля 2022 года объявила о начале специальной военной операции на Украине.

В связи с данными событиями США, страны Евросоюза, Великобритания, Япония, Канада, Швейцария и ряд других государств объявили о введении новых санкций, направленных на финансовый, энергетический, транспортный, технологический сектора, предприятия оборонной промышленности, а также отдельных юридических и физических лиц. Санкции ввели против основных системообразующих предприятий.

В ответ Российская Федерация также реализовала ряд мер, направленных на стабилизацию ситуации, и ответные санкции в адрес «недружественных государств». Из основных принятых мер следует выделить повышение ключевой ставки до 20%, прекращение поддержки курса рубля по отношению к иностранным валютам (доллару, евро, фунту стерлингов), обязательство по продаже валютной выручки, остановка биржевых торгов и заморозка брокерских счетов нерезидентов, ограничения по погашению валютных займов, полученных от нерезидентов, частичный запрет на приобретение иностранных активов, введение обязанности по согласованию ряда сделок и платежей с участием нерезидентов с правительственной комиссией и Банком России. Это повлекло рост ставок по потребительским кредитам. В марте 2022 г. количество выдаваемых потребительских кредитов уменьшилось.

19.09.2022 Банк России снизил ключевую ставку до 7,5 %. Уже в июне Банк России отметил восстановление потребительского кредитования и его прирост (+0,4%) после сжатия в апреле-мае. С одной стороны,

активизируется спрос по мере снижения ставок, с другой – банки, отмечая определенную стабилизацию, смягчают требования к заемщикам. По итогам 2022 г. Банк России ожидает рост объемов потребительского кредитования в пределах 5%.

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

Иные страновые риски:

РФ является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития. Однако риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, где Эмитент осуществляет основную деятельность, оцениваются как низкие.

Региональные риски

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Характерной чертой политической ситуации в г. Москва является стабильность. Тесное взаимодействие всех органов и уровней властных структур позволили выработать единую экономическую политику, четко определить приоритеты ее развития. Создан благоприятный инвестиционный климат.

Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на экономическое положение Эмитента, в ближайшее время Эмитентом не прогнозируется.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, можно сделать вывод о том, что макроэкономическая среда региона позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков в отношении способности Эмитента исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

1.9.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое состояние эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели.

Размер процентных (купонных) ставок по каждому выпуску Облигаций будет определяться в порядке, предусмотренном соответствующим Решением о выпуске Облигаций. Размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным. Сумма денежных средств, направляемых Заемщиками на досрочное исполнение обязательств по Кредитным договорам, может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, и будет использована для частичного погашения Облигаций в соответствии с Решением о выпуске Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, а также рисков, связанных с досрочным исполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, входящим в состав залогового обеспечения.

Обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. У Эмитента отсутствуют обязательства перед третьими лицами, выраженные в иностранной валюте, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии Облигаций. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится и не планируется.

Эмитент не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате эмиссии Облигаций, поэтому, по мнению Эмитента, его финансовое состояние не подвержено изменению валютных курсов. Эмитент не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, ввиду чего, представляется, что изменения курса национальной валюты к иностранным валютам не будут оказывать влияние на финансовое состояние Эмитента.

В случае реализации указанных рисков Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

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

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост инфляции может неблагоприятно воздействовать на кредитоспособность Заемщиков по Потребительским кредитам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по ценным бумагам Эмитента,

составляют 25-30% годовых. Достижение инфляцией критического уровня Эмитент считает маловероятным, поэтому данный риск оценивается как несущественный.

При этом Эмитент учитывает данные риски посредством анализа структуры финансирования, стресс-тестирования финансовой модели проекта и ее предпосылок, оценки достаточности денежных потоков для возврата средств.

Указывается, какие из показателей 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:

Эмитент предполагает, что в будущем следующие показатели финансовой отчетности будут наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков: выручка, чистая прибыль (убыток).

Описание финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Риск	Вероятность возникновения	Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска	Характер изменений в отчетности, в том числе влияние на возможность появления убытков
Изменение значений показателей инфляции	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост инфляции может негативно повлиять на кредитоспособность Заемщиков по Кредитным договорам, Права (требования) по которым включаются в состав залогового обеспечения по Облигациям, что в конечном счете может отразиться на чистой прибыли Эмитента
Валютный риск	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Девальвация рублям может увеличить стоимость обслуживания долга по валютным кредитам и облигационным займам, что, как следствие, может снизить чистую прибыль. Однако изменение валютных курсов не может оказать влияния на исполнение Эмитентом своих обязательств, поскольку у него отсутствуют обязательства, номинированные в иностранной валюте
Риск ликвидности	Низкая	Чистая прибыль (убыток)	Снижение уровня ликвидности на ценные бумаги Эмитента может создать барьеры для привлечения дополнительного финансирования Эмитентом, что, как следствие, может отразиться на его хозяйственной деятельности
Риск изменения процентных ставок	Низкая	Чистая прибыль (убыток) / Выручка	Риск изменения процентных ставок нивелируется тем, что размер процентных ставок по Кредитным договорам, Права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, является фиксированным и не может быть ниже уровня, определенного квалификационными требованиями

			к Кредитным договорам, являющимися приложением к каждому Решению о выпуске.
--	--	--	---

1.9.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента.

Недостатки российской правовой системы и российского законодательства в некоторых случаях создают неблагоприятную среду для коммерческой деятельности и могут негативно отразиться на деятельности Эмитента. Среди рисков, связанных с состоянием российской правовой системы, необходимо учитывать следующие:

- правовые нормы зачастую не соответствуют друг другу;
- недостаточность судебных и административных документов, обеспечивающих однозначное толкование российского законодательства, отсутствие достаточного количества комментариев судебных решений и законодательства;
- принципиальная новизна большей части российского законодательства, быстрое развитие российской правовой системы приводят к неясностям и противоречиям.

Все вышеуказанные недостатки правовой системы Российской Федерации могут негативно отразиться на способности Эмитента осуществлять свои права по договорам или защитить себя от незаконных требований других лиц.

Правовые риски, связанные с изменением валютного законодательства:

В России действует Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в соответствии с которым валютные операции между резидентами запрещены, за исключением случаев, предусмотренных этим Федеральным законом, а валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений.

В настоящее время в России применяются так называемые специальные экономические меры, введенные Указами Президента РФ о применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, в том числе Указы от 28.02.2022 № 79, от 01.03.2022 № 81, от 05.03.2022 № 95, от 18.03.2022 № 126 и др. Данные меры предусматривают, помимо прочего, следующие ограничения и обязанности:

- обязательная продажа резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности части валютной выручки;
- ограничения на выдачу займов нерезидентам;
- частичный запрет на приобретение иностранных активов;
- обязанность по согласованию ряда сделок и платежей с участием нерезидентов с Правительственной комиссией, Банком России и Министерством финансов;
- особый порядок исполнения обязательств перед иностранными кредиторами.

Данные меры носят временный характер, однако в настоящее время отсутствует определенность в вопросе о том, будут ли эти меры продлеваться и на какое время, поскольку их действие обусловлено политическими факторами и необходимостью обеспечения финансовой стабильности страны в условиях санкций. Также в условиях геополитической неопределенности существует риск ужесточения и (или) существенной пролонгации данных мер.

Эмитент не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате эмиссии Облигаций, поэтому Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

Правовые риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Эмитента. Налоговое Законодательство РФ влияет на Эмитента как на резидента.

Деятельность Эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов. Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как средний, при этом Эмитент оценивает вероятность возникновения у него существенных непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как малозначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей.

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

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют, поскольку Эмитент не занимается внешнеэкономической деятельностью.

Правовые 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):

Эмитент не осуществляет виды деятельности, требующие наличия специального разрешения (лицензии). Таким образом, Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

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

Правовые 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):

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика относительно многих аспектов гражданских правоотношений остается противоречивой. Между тем, судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента, а также с применением Закона о РЦБ специализированными финансовыми обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, практически отсутствует. Поскольку Эмитент не участвует в каких-либо судебных процессах, риски неоднозначности судебного толкования оцениваются как минимальные.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве ее (его) товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг, поэтому у Эмитента отсутствуют клиенты. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и иного имущества в соответствии с Законом о РЦБ и решениями о выпуске облигаций Эмитента, и несение обязанностей перед третьими лицами, связанных с осуществлением эмиссии облигаций Эмитента и исполнением обязательств по облигациям Эмитента, а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В целях управления репутационным риском Эмитент планирует:

- осуществлять постоянный контроль за соблюдением Законодательства РФ, в том числе мониторинг изменений Законодательства РФ и нормативных правовых актов государственных органов РФ;
- обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам;
- осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации.

К тому же, как отмечалось выше, Права (требования) по Кредитным договорам, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, приобретаются у Банка ВТБ (ПАО), который одновременно выступает Оригинатором и Сервисным агентом, осуществляющим учет Прав (требований), находящихся в залоге по Облигациям, а также иные функции, которые будут указаны в решениях о выпуске Облигаций. Учитывая высокую репутацию Банка ВТБ (ПАО) на финансовом рынке, а также неоднократное присвоение Банку ВТБ (ПАО) наивысших рейтингов национальными рейтинговыми агентствами, Эмитент считает, что риск потери деловой репутации (репутационный риск) вследствие формирования у покупателей его ценных бумаг и/или у его контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента или характере его деятельности в целом является несущественным.

1.9.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и

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

При принятии стратегических решений Эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

В качестве стратегического риска Эмитент рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Эмитентом, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Эмитента учитывать изменение внешних факторов.

Поскольку Эмитент является специализированным финансовым обществом, его направления деятельности ограничены Законом о РЦБ и его Уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается Эмитентом как незначительный.

У Эмитента отсутствует собственная материально-техническая база. Так как Эмитент является специализированным финансовым обществом и не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых людских ресурсов отсутствует.

В целях снижения стратегического риска Эмитент при привлечении управляющей организации для руководства деятельностью Эмитента, а также других сторонних организаций, в том числе консультантов, обращает особое внимание на квалификацию специалистов соответствующих организаций, что они обладают надлежащими навыками и знаниями для выявления всевозможных опасностей и рисков Эмитента, а также помогали бы определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств. Так, порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по Облигациям, установлены в Решении о выпуске ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в настоящем Отчете. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствуют, так как Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством РФ возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту:

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерних обществ Эмитента, отсутствуют в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

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

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента отсутствуют, так как Эмитент ввиду

ограниченности своей правоспособности в соответствии с Законом о РЦБ и его Уставом не осуществляет продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг.

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

Общество использует ряд цифровых решений, повышающих эффективность ее деятельности. Любой сбой может привести к нарушению деятельности, потере данных или нарушению их конфиденциальности и может негативно повлиять на деятельность Эмитента. При этом Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Эмитента на окружающую среду:

Эмитент рассматривает данные риски как незначительные, так как не осуществляет производственной деятельности, в том числе с экологически опасными веществами.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент расположен на территории г. Москвы, которая имеет чрезвычайно выгодное географическое положение. Риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения и других региональных факторов минимален.

1.9.8. Риск информационной безопасности

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

Принимая во внимание, что

– *виды деятельности эмитента ограничены его специальной целью и предметом деятельности, предусмотренной его уставом, в связи, с чем эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной уставом эмитента;*

– *исключительными целями и предметом деятельности эмитента является осуществление эмиссии облигаций в целях финансирования проектов и деятельности участников эмитента;*

– *эмитент не имеет собственного штата сотрудников и оборудования,*

риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий классифицируется эмитентом как операционный риск и подлежит передаче для управления им в соответствии с процедурами (правилами, политикой), утвержденными в управляющей компании, действующей в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа.

Эмитент не заключает специальных соглашений с управляющей организацией на передачу выполнения отдельных бизнес-функций по управлению операционным риском, так как управляющая организация должна обеспечить эмитенту все технологические и человеческие ресурсы для функционирования прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений в рамках заключаемых эмитентом договоров, необходимых (обязательных) для эмитента ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством.

В состав обязательного прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений входят системы и приложения: Национального расчетного депозитария, Московской биржи, специализированного депозитария (при необходимости), Федеральной налоговой службы, обслуживающего банка счета, центра раскрытия корпоративной информации (Интерфакс), Федресурс (Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности). Работоспособность и управление риском информационных систем должны обеспечиваться с учетом требований поставщиков этих систем (приложений), а коды доступа и/или сертификаты подписи (ключи) от этих систем должны использоваться и храниться с учетом исключения доступа к ним неуполномоченных лиц.

Эмитент расценивает риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий всех вышеперечисленных поставщиков систем и приложений как минимальный. Такая оценка обусловлена тем, что всех перечисленных поставщиков можно отнести к инфраструктуре рынка ценных бумаг и в своей деятельности они руководствуются высокими стандартами работы и развитой системой управления риском.

В состав дополнительного прикладного программного обеспечения входят, как правило, системы бухгалтерского учета (например, 1С), почтовые клиенты (индивидуальная электронная почта), серверная инфраструктура по хранению электронных образов документов эмитента. Работоспособность указанных систем должна обеспечиваться управляющей компанией эмитента в соответствии с действующей в управляющей компании политикой информационной безопасности.

Эмитент расценивает риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий для поставщиков систем и приложений, выбранных управляющей компанией для собственных бизнес-процессов как низкий. Отсутствие в документообороте эмитента информации, которая отнесена к коммерческой тайне, а также отсутствие информации, которую можно связать с персональными данными, нивелирует возможный риск умышленных действий со стороны работников управляющей компании или третьих лиц с использованием программно-аппаратных средств, направленных на инфраструктуру управляющей компании в целях нарушения или прекращения их функционирования или создания угрозы безопасности информации, касающейся деятельности эмитента, а также в целях несанкционированного ее присвоения, хищения, изменения или удаления.

Управляющая компания руководствуется в своей деятельности собственной политикой информационной безопасности и несет ответственность за управление риском информационной безопасности и риском информационных систем по поставщикам и приложениям, выбранным управляющей компанией для бизнес-процессов, обеспечивающих деятельность эмитента.

Эмитент вынужден отметить, что на дату подписания отчета риск информационной безопасности начинает увеличиваться в связи с неопределенностью последствий действий, предпринимаемых в одностороннем порядке и по территориальному признаку производителями компьютерного оборудования, разработчиками зарубежных программных продуктов, работой центров сертификации, проверяющих безопасность и надежность интернет ресурсов. Вместе с тем ожидается, что поставщики систем и приложений, обеспечивающих функционирование инфраструктуры рынка ценных бумаг, смогут обеспечить управление данным риском и все пользователи их приложений получат своевременные инструкции для исключения негативного воздействия на бизнес-процессы эмитентов ценных бумаг. Управляющая компания в соответствии с политикой обеспечения информационной безопасностью проводит ежедневный мониторинг работоспособности всего прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений используемых в деятельности эмитента.

1.9.9. Экологический риск

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

Деятельность эмитента не связана с производством, в связи с чем вероятность возникновения ущерба, связанного с негативным воздействием на окружающую среду, отсутствует. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.

1.9.10. Природно-климатический риск

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:

Деятельность эмитента не связана с производством, в связи с чем риски, связанные с воздействием на деятельность эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий, отсутствуют. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Иных существенных для эмитента рисков нет.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

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

Согласно уставу эмитентом не создается совет директоров. Функции совета директоров эмитента осуществляет общее собрание участников эмитента.

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации.

Сведения об управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:

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 единоличного исполнительного органа:	Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24.07.2020

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва,*
Контактный телефон: *+7 (499) 286-20-31*
Адрес электронной почты: *lesnaya@trewetch-group.ru*
Совет директоров (наблюдательный совет) в управляющей организации не предусмотрен уставом управляющей организации.
Единоличный исполнительный орган управляющей организации: Директор

Фамилия, имя, отчество: *Лесная Луиза Владимировна*

Год рождения: *1973*

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: *Образование: Высшее,
Квалификация: Филолог. Преподаватель русского языка и литературы.
Специальность: Филолог.*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние 3 года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
<i>16.03.2018</i>	<i>20.09.2023</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление»</i>	<i>Директор</i>
<i>16.03.2018</i>	<i>Наст. время</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»</i>	<i>Директор</i>
<i>26.10.2022</i>	<i>20.09.2023</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис»</i>	<i>Директор</i>

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

Доли участия в уставном капитале эмитента не имеет

Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: ***Лицо указанных долей не имеет***

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки:

Лицо указанных сделок не совершало

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Лицо указанных должностей не занимало.

2. Единоличный исполнительный орган управляющей организации: Генеральный Директор

Морозова Елена Михайловна

Год рождения: **1969**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности: **Образование: Высшее,
Квалификация: Кандидат экономических наук.
Специальность: Экономист-математик.**

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и в органах управления других организаций за последние 3 года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
31.05.2016	Наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч – Учет»	Генеральный Директор
21.11.2023	Наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	Генеральный Директор

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции:

Доли участия в уставном капитале эмитента не имеет

Доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, а для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: **Лицо указанных долей не имеет**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки:

Лицо указанных сделок не совершало

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Лицо указанных должностей не занимало

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента
Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам

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

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

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

Информация в настоящем пункте не приводится, эмитент является специализированным финансовым обществом, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили

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

У Эмитента отсутствуют работники в силу ограничений, установленных Законом о рынке ценных бумаг.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные эмитенту организации.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента

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

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): **1.**

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью**

Дополнительно раскрывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.**

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.**

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: **не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.**

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили

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

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

Лицами, имеющими право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал эмитента, являются участники эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала.

В случае невозможности указания информации в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, информация раскрывается в отношении участников (акционеров, членов) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.

Обстоятельства, в силу которых эмитент не может указать информацию в разрезе лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, причин возникновения указанной ситуации, а также мер, предпринятых эмитентом для ее разрешения: ***Лицами, имеющими право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Эмитента, являются участники эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала.***

Сведения о каждом из участников (акционеров, членов) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда):

Полное наименование: ***Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1***

Сокращенное наименование: ***не предусмотрено***

Место нахождения: ***119435, РФ, г. Москва, Б. Саввинский пер., д.10, стр.2А***

ИНН: ***7704335493***

ОГРН: ***1157700018300***

Размер доли голосов в процентах, 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 (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте.***

В случае отсутствия лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство: ***Указанных лиц нет.***

В случае отсутствия лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство: ***Указанных лиц нет.***

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

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

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

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права ("золотой акции") указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве ("золотой акции"):

В уставном капитале эмитента Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальные образования не участвуют. Специальное право («золотая акция») отсутствует.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.

3.5. Крупные сделки эмитента

Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.

Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных эмитенту организаций, в том числе имеющих для него существенное значение.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Эмитент не регистрировал выпуски облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации".

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Лицо, предоставляющее обеспечение: Залогодателем является Эмитент.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1» Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва. ИНН: 9704018755 ОГРН: 1207700198452
Вид предоставленного обеспечения	Залог
Размер предоставленного обеспечения (сумма)	не менее 35 000 000 000,00 руб
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение всех обязательств Эмитента по Облигациям, включая исполнение основного обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций их владельцам (в том числе, в случае досрочного погашения) и выплате купонного дохода по Облигациям, а также по выплате процентов и иных сумм, причитающихся в пользу владельцев Облигаций за неисполнение (несвоевременное исполнение) указанных обязательств (далее – «Обеспечиваемые обязательства»).
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	нет
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Обеспечение третьими лицами по облигациям эмитента не предоставлялось.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Эмитент не регистрировал выпуски облигаций с ипотечным покрытием. Размещенные эмитентом облигации обеспечены залогом денежных требований.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Лицо, осуществляющее учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет (эмитент облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями; банк, в котором эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет): **эмитент облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями.**

Регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом данной совокупности денежных требований, и даты их государственной регистрации: **4-01-00586-R от 28.12.2020**

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Риск убытков, связанный с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям и (или) риск ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями, не страхуется.

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

В случае если организация, не являющаяся кредитором, на основании договора с эмитентом облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, обслуживает находящиеся в залоге денежные требования (исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям), по каждой такой организации указываются:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

основные обязанности организации в соответствии с договором, заключенным с эмитентом облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

Полное наименование: **БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Сокращенное наименование: **БАНК ВТБ (ПАО)**

Место нахождения: **ГОРОД САНКТ-ПЕТЕРБУРГ**

ИНН: **7702070139**

ОГРН: **1027739609391**

В соответствии с Договором оказания услуг по обслуживанию прав (требований) № 6/414140 от 31 марта 2021 г (далее в настоящем подпункте – «Договор») Общество назначает Сервисного агента обслуживающей организацией для оказания Услуг, связанных с обслуживанием прав (требований), а Банк ВТБ (ПАО) обязуется за вознаграждение оказывать такие Услуги.

Банк ВТБ (ПАО) является кредитором эмитента.

Основные обязанности Сервисного агента в соответствии с договором, заключенным эмитентом с ним:

- 1) оказывать эмитенту услуги по администрированию прав требования, в том числе:
 - (а) осуществлять контроль за надлежащим исполнением Заемщиками обязательств по соответствующим Кредитным договорам (включая мониторинг запуска процедур банкротства (включая внесудебные) в отношении обязательств Заемщиков), в том числе тех, неисполнение или ненадлежащее исполнение которых влечет за собой возникновение права требовать досрочного исполнения обязательств по соответствующим Правам (требованиям), взаимодействие с Заемщиками по вопросам, связанным с исполнением указанными лицами своих обязательств;
 - (б) осуществлять все необходимые меры, за исключением реструктуризации обязательств Заемщиков, для скорейшего устранения нарушений Заемщиками условий Кредитов, включая возможность предоставления Кредитных каникул, как они определены в Решении о выпуске, а также кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» либо в соответствии с иными законами, устанавливающими обязанность банков предоставлять реструктуризации обязательств Заемщикам;
- 2) оказывать эмитенту услуги по организации сбора и перечислению эмитенту платежей по правам (требованиям)
- 3) оказывать эмитенту услуги по организации хранения и учета кредитной документации по правам (требованиям) и услуги по учету информации по правам (требованиям);
- 4) оказывать эмитенту услуги по подготовке отчетности в отношении Прав (требований)
- 5) осуществлять принудительное взыскание задолженности в отношении Прав (требований);
- 6) представлять интересы эмитента, в том числе в судах, в отношениях со страховыми компаниями,
- 7) выполнять иные обязанности по Договору, в том числе:
 - (а) незамедлительно по получении информации о снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности Банка счета до уровня ниже ruA+ по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового

агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО) уведомить об этом Эмитента и представителя владельцев Облигаций для целей открытия Эмитентом счетов и перевода денежных средств на счета в российском банке, уровень рейтинга которого будет не ниже определенного в Решении о выпуске;

- (б) по получении информации о снижении рейтинга долгосрочной кредитоспособности Сервисного агента до уровня ruA по национальной российской рейтинговой шкале рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо сопоставимого уровня рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством АКРА (АО) уведомить об этом СФО и предложить Эмитенту кандидатуру Резервного сервисного агента, соответствующего критериям Резервного сервисного агента, на случай наступления События замены Сервисного агента в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента снижения рейтинга.

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-00586-R	28.12.2020

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением):

№ п/п	Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, в рублях/иностранной валюте	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением (обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением указываются в размере общей (совокупной) номинальной стоимости таких облигаций), в рублях/иностранной валюте	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по заключенным эмитентом договорам с данным залоговым обеспечением
1	2	3	4
1.	47 482 952 159,52	35 000 000 000,00 руб.	135,67

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

4.3.2.4.3.1 Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

№ п/п	Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида находящегося в залоге имущества, в рублях/иностранной валюте	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	Денежные требования, всего, в том числе:		100%
2	денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	41 866 206 737,29	88,17%

3	Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего, в том числе:		
4	денежные средства в валюте Российской Федерации	5 616 745 422,23	11,83%
5	денежные средства в иностранной валюте	0	0
6	Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0
7	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	0
8	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0
9	муниципальные ценные бумаги	0	0
10	Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами	0	0
11	Недвижимое имущество	0	0

4.3.2.4.3.2 Структура находящихся в залоге денежных требований:

№ п/п	Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество находящихся в залоге денежных требований, составляющих данную группу, ед.	Размер находящихся в залоге денежных требований данной группы, в рублях/иностранной валюте	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4	5
1	Группа I	0	0	0
2	Группа II	0	0	0
3	Группа III	0	0	0

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям:

№ п/п	Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, ед.	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	До 30 дней	0	0
2	31 - 60 дней	0	0
3	61 - 90 дней	0	0
4	91 - 180 дней	0	0
5	Свыше 180 дней	0	0

6	В процессе истребования задолженности в судебном порядке	0	0
---	--	---	---

4.3.2.4.5. Эмитент по своему усмотрению может указывать иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.

Иных сведений нет.

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Общий объем рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного периода:

Сведения по каждому первоначальному или последующему кредитору, принявшему риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

ИНН: 7702070139

ОГРН: 1027739609391

Место нахождения кредитора: Российская Федерация, город Санкт-Петербург

Адрес кредитора для получения почтовой корреспонденции: 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А

Форма и способ принятия рисков: Банк ВТБ (ПАО) как первоначальный кредитор по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение, (принял на себя обязательство по оказанию финансовой помощи эмитенту для исполнения обязательств по Облигациям путем предоставления денежных средств по кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям эмитента с залоговым обеспечением, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченные тем же самым Залоговым обеспечением.

Дата совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски, содержание такой сделки, в том числе стороны сделки, права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, размер сделки в денежном выражении.

Дата совершения сделки: 09.06.2021 г

Содержание сделки: Банк ВТБ (ПАО) как кредитор обязуется открыть Кредитную линию и предоставить Заемщику (Эмитент) Кредиты в размере и на условиях, указанных в Соглашении, а Заемщик обязуется вернуть Кредиты, уплатить проценты по Кредитам и исполнить иные обязательства, предусмотренные Соглашением.

Стороны сделки:

- Банк ВТБ (публичное акционерное общество) как кредитор
- Эмитент (как заемщик)

Права и обязанности сторон:

Обязанностью кредитора является предоставление денежных средств (кредита) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором.

Обязанности заемщика:

- вернуть полученные денежные средства (кредит) и уплатить проценты за его пользование;
- использовать кредит строго по целевому назначению, если сторонами предусмотрен целевой кредит;
- обеспечение исполнения обязательства заемщика не предусмотрено.

Срок исполнения обязательств по сделке: 31.12.2030. При этом, в случае погашения Облигаций заемщик обязан произвести погашение Кредита/Кредитов одновременно в полном объеме в течение 2 (Двух) Рабочих дней с даты погашения Облигаций, включая дату погашения Облигаций.

Заемщик не вправе досрочно производить погашение (возврат) Кредита (части Кредита), за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением.

Размер сделки в денежном выражении: 13 000 000 000,00 руб.

Объем принятых и удерживаемых кредитором рисков, рассчитанный на дату начала и на дату окончания отчетного периода: **не менее 20 %**

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.3., изменения не происходили.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте, изменения не происходили.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Информация не приводится, эмитент не является акционерным обществом.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента

Сведения о депозитарии, который осуществляет централизованный учет прав облигациям эмитента:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

ИНН: *7708213619*

ОГРН: *1037708002144*

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности

Номер: № 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: *без ограничения срока действия*

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФСФР России*

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.5., изменения не происходили.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606087136)*

Сокращенное фирменное наименование: *АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»*

ИНН: *7735073914*

КПП: *771701001*

ОГРН: *1027700253129*

Место нахождения аудиторской организации: *129085, г. Москва, Звёздный бульвар, д. 21, стр. 1, эт. 7, пом. № 1, ч.комн. № 7*

Номер телефона: *+ 7 495 740 16 01*

Номер факса: *+ 7 (495) 740-16-01*

Адрес электронной почты: info@delprof.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»*

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента: *РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4*

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: *2021, 2022, 2023*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность): *бухгалтерская (финансовая) отчетность*

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы: *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 отсутствуют.*

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: *меры не предпринимаются, поскольку указанные факторы отсутствуют. Основной мерой, предпринятой эмитентом и аудитором для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", размер вознаграждения аудитора не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год за осуществление обязательной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента (РСБУ) по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 172 200 (Сто семьдесят две тысячи двести) рублей, без учета НДС; за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг вознаграждение не выплачивалось.*

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

Порядок выбора аудитора эмитентом:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *Решения единственного участника эмитента об утверждении аудитора принимались без использования процедуры конкурса.*

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: *Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом эмитента (согласно уставу эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников эмитента.*

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия финансовой отчетности в составе информации, указанной в настоящем пункте 4.5., изменения не происходили.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность).

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38291&type=3>