



## Оглавление

### Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

- 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности
- 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли
- 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента
- 1.4. Основные финансовые показатели эмитента
- 1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение
- 1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение
- 1.7. Сведения об обязательствах эмитента
- 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента
- 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

### 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
- 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
- 2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита
- 2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита
- 2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

### 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
- 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
- 3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции)
- 3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность
- 3.5. Крупные сделки эмитента

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

4.1.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

4.2.

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

4.3.

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

4.4.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

4.5.

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

4.6.

Информация об аудиторе эмитента

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

5.1.

Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

5.2.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

## Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "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*

Сведения об отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

***В отчёте содержится ссылка на отчетность следующего вида: бухгалтерская(финансовая) отчетность, на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Отчётность не проходила аудиторскую проверку.***

Информация о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента: лицом, предоставившим обеспечение по облигациям эмитента в форме залога денежных требований является сам эмитент – общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития».

бухгалтерская(финансовая) отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента, а также об основных рисках, связанных с их деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент и лицо, предоставляющее (предоставившее) обеспечение по облигациям эмитента, осуществляют основную деятельность, и результатов деятельности эмитента и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям эмитента, 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 и лица, предоставляющего (предоставившего) обеспечение по облигациям 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.

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

***Иная информация отсутствует.***

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Социального развития»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО «СФО «Социального развития»*

*В уставе эмитента зарегистрировано наименование на иностранном языке*

Наименования эмитента на иностранном языке

Полное наименование эмитента на иностранном языке: *«Special purpose entity «Social Development» Limited Liability Company*

Сокращенное наименование эмитента на иностранном языке: *«SPE «Social Development» LLC*

Место нахождения эмитента:

Адрес эмитента: *115035, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, Садовническая набережная, дом 75, Э 4 П XV К 62*

Сведения о способе создания эмитента:

*Эмитент создан на основании решения единственного учредителя (Фонда "Базис-1") №1 от 24.12.2019 года.*

*27.12.2019 года Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве принято решение о государственной регистрации Эмитента.*

Дата создания эмитента: *27.12.2019*

Все предшествующие наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента

*Наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не изменялись*

*Реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не осуществлялись*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1197746755030*

ИНН: *9705140370*

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

*Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии с главой 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон о рынке ценных бумаг) и уставом Эмитента. Исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее также - денежные требования) 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 в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.*

*Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.*

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

*Ценные бумаги, в отношении которых составлен Отчет, не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.*

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом

*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

*Иная информация отсутствует.*

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

*Информация не включается в отчет за 6 месяцев, поскольку эмитент является специализированным финансовым обществом*

## **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

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

## **1.4. Основные финансовые показатели эмитента**

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

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

Информация настоящего пункта раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: *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). На отчетный период у Эмитента следующие основные поставщики, составляющие 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг):*

Сведения о поставщиках, подпадающих под определенный эмитентом уровень существенности

Полное фирменное наименование: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС КОНСАЛТИНГ"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "БКС КОНСАЛТИНГ"**

Место нахождения: **630099, НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. НОВОСИБИРСК, УЛ. СОВЕТСКАЯ, Д. 37, ОФИС 313**

ИНН: **5407234516**

ОГРН: **1025403194827**

Краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг): **Услуги по предоставлению поручительства по облигациям**

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг), %: **56.18**

Основной поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента

Полное фирменное наименование: **АКРА Риск-Менеджмент (Общество с ограниченной ответственностью)**

Сокращенное фирменное наименование: **АКРА РМ (ООО)**

Место нахождения: **115035, г. Москва, Садовническая набережная, дом 75, этаж 4, помещение XV, комнаты 61,62**

ИНН: **9705115279**

ОГРН: 1187746164407

Краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг): *Услуги по управлению и ведению бухгалтерского и налогового учета эмитента*

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг), %: *17.31*

Основной поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента, при этом поставщик является управляющей организацией (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа) эмитента

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"*

Сокращенное фирменное наименование: *АО "Эксперт РА"*

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

ИНН: *7710248947*

ОГРН: *1037700071628*

Краткое описание (характеристика) поставленного сырья и товаров (работ, услуг): *Услуги рейтингового агентства*

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг), %: *18.11*

Основной поставщик не является организацией, подконтрольной членам органов управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента

Сведения об иных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

*Иных поставщиков, имеющих для эмитента существенное значение, нет*

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

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

## **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

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

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

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

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

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

*Прочих обязательств, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, не имеется*

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

*Информация не включается в отчет за 6 месяцев, поскольку эмитент является специализированным финансовым обществом*

## **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

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

Подробное описание рисков, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, а также рисков, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента, с указанием возможных последствий реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента, приведено далее в пунктах 1.9.1 – 1.9.12 Отчета Эмитента.

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

Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

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

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

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

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

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

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

### **1.9.1. Отраслевые риски**

**Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. При этом описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и**

**исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).**

Отраслевые риски приведены для рынка Российской Федерации, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность за пределами Российской Федерации.

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 (далее также - денежные требования) 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 в соответствии с Законом о РЦБ.

В связи с этим правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных Уставом.

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «М» в размере номинальной стоимости размещенных облигаций, Эмитент направил на исполнение обязательств Эмитента по договорам уступки, на основании которых к Эмитенту перешли Активы.

Эмитент предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами облигаций, обеспеченных залогом Залогового обеспечения, за счет поступлений по Активам и средств на залоговом счете.

Актив 1 обеспечен в том числе залогом прав из Соглашения о ГЧП. Предполагается, что денежные средства, полученные Частным партнером от Публичного партнера в рамках исполнения Публичным партнером своих обязательств по Соглашению о ГЧП будут зачисляться Публичным партнером на залоговый счет Частного партнера (залогодержатель – Эмитент), с которого в дальнейшем указанные средства будут переводиться на Залоговый счет в качестве исполнения Частным партнером обязательств по Активу 1 и Активу 2. Неисполнение какой-либо из сторон обязательств по Соглашению о ГЧП, в результате чего денежные средства не будут зачислены Публичным партнером за залоговый счет Частного партнера, может привести к неисполнению Частным партнером обязательств по Активу 1 и/или Активу 2, что, в свою очередь, вызовет значительное ухудшение финансового состояния Эмитента (ухудшение кредитоспособности и платежеспособности) и, как следствие, повлечет неспособность выполнять обязательства по ценным бумагам перед инвесторами.

Данный риск, по мнению Эмитента, снижается, в связи с тем, что:

- все объекты Соглашения о ГЧП сданы в эксплуатацию;
- Публичный партнер обладает высокой платежеспособностью;
- заключены все соглашения о предоставлении субсидий, предусмотренные Соглашением о ГЧП,

Иные обстоятельства, снижающие риски невыплат по Соглашению о ГЧП:

- Объекты по Соглашению о ГЧП застрахованы от основных рисков;
- Частный партнёр экономически заинтересован в своевременном получении субсидий Публичного партнера на возмещение понесённых затрат по Соглашению ГЧП и процентов для обслуживания Актива 1 и Актива 2, а также ограничен в волеизъявлении режимом работы Залогового счёта в возможности использования получаемых от Публичного партнёра субсидий на возмещение затрат по Активу 1 и Активу 2.

**Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по ценным бумагам.**

Сторонние организации (контрагенты Эмитента) оказывают услуги на основании долгосрочных соглашений. По мнению Эмитента, изменение цен на оказываемые услуги не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитентом по ценным бумагам.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынке за пределами Российской Федерации.

**Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и**

### **исполнение обязательств по ценным бумагам.**

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

### **1.9.2. Страновые и региональные риски**

**Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).**

Эмитент осуществляет свою деятельность и зарегистрирован в качестве налогоплательщика на территории Российской Федерации, в связи с чем риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Эмитента.

Снижение инвестиционных рейтингов и понижение прогнозов ведущими мировыми рейтинговыми агентствами суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, а также возможное санкционное давление создает риск изоляции российской экономики, сокращения возможностей и ухудшение условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и на способности Эмитента исполнять свои обязательства по Облигациям.

Эмитент расположен на территории г. Москвы. 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.

Эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в регионе как стабильную и прогнозируемую.

По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения минимален.

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 Облигациям.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне сферы контроля Эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент будет учитывать возможность реализации стоновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия.

**Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность:**

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, минимальны.

Эмитент ведет свою деятельность в экономически и социально стабильном регионе вдали от возможных мест возникновения военных конфликтов. Риск открытого военного конфликта, а также риск введения

чрезвычайного положения оценивается как минимально возможный на региональном уровне, т.к. этническая и социальная напряженность в регионе присутствия Эмитента невелика, регион удален от зон вооруженных конфликтов.

В то же время необходимо учитывать последствия эпидемии коронавируса SARS-CoV-2, официально объявленной Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 г. пандемией, и предпринятых государственными органами Российской Федерации мер, направленных на снижение распространения вируса. Указанные меры предполагают ограничения на ведение существенной части видов экономической деятельности, включая транспортные ограничения и социальное дистанцирование. Хотя количество заболеваний SARS-CoV-2, благодаря предпринятым Правительством РФ мерам, снизилось, сам риск повторного распространения коронавируса не нейтрализован, и может оказывать дальнейшее влияние. Также необходимо принимать во внимание возможность косвенного риска влияния политики санкционного режима в адрес РФ со стороны ряда стран торговых и финансовых партнеров, являвшихся в недавнем прошлом основными контрагентами РФ в связи с проведением СВО. В качестве сценариев развития событий возможны, в том числе сокращения бюджетов как федерального, так и регионального уровня, что, в свою очередь, может создать ситуацию платёжных рисков для Эмитента. Принимая во внимание неочевидность подобного развития событий, Эмитент считает необходимым обратить внимание потенциальных инвесторов на риски, связанные с коронавирусом SARS-CoV-2 и разнонаправленной санкционной политикой в отношении РФ со стороны ряда стран торговых и финансовых партнеров, и их непрогнозируемое воздействие на деятельность и исполнение обязательств Эмитента.

**Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение:**

Эмитент оценивает указанные риски как незначительные, так как эмитент осуществляет свою деятельность в регионе Российской Федерации с развитой транспортной инфраструктурой, вследствие чего регион не подвержен рискам, связанным с прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и климатические условия которого достаточно умеренны, вследствие чего регион не подвержен рискам возникновения стихийных бедствий.

Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического и политического характера, ввиду глобальности их масштаба, находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные и среднесрочные негативные экономические изменения в стране. В случае долгосрочных негативных тенденций в экономике, Эмитент предполагает предпринять ряд мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможного негативного воздействия ситуации на бизнес Эмитента.

### 1.9.3. Финансовые риски

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

Денежные обязательства Эмитента перед его контрагентами, а также денежные обязательства Эмитента по Облигациям выражены в рублях. Обязательства должников по Активам выражены в рублях. Эмитент предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет полученных им поступлений по Активам. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют, а также какому-либо санкционному влиянию в этой связи.

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по Активам являются фиксированными. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок.

Подверженность финансового состояния эмитента, в том числе на ликвидности, источников финансирования, ключевые финансовые показатели:

Влияние инфляции на способность осуществлять обязательства, предусмотренные эмиссионной документацией, по мнению Эмитента, незначительно. Критические, по мнению эмитента, значения

инфляции: 30 % и выше в год.

Эмитент планирует проводить постоянный мониторинг данного риска и в каждом конкретном случае принимать меры, необходимые для его уменьшения.

Ключевые финансовые показатели эмитента, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков, в том числе риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Указанные финансовые риски могут повлечь неисполнение заемщиком обязательств по Активам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и накопленного купонного дохода по Облигациям.

При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, вероятность возникновения данного риска незначительна в связи с тем, что Эмитент в каждом случае является залогодержателем прав требований по Соглашению о ГЧП, Публичный партнер по которому обладает высокой кредитоспособностью и имеет возможность стабильно исполнять свои обязательства по нему.

#### **1.9.4. Правовые риски**

**Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента). В их числе могут быть описаны риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также риски, связанные с изменением:**

Российское законодательство о ценных бумагах:

Закон о РЦБ, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности СФО, порядку погашения (частичного погашения) облигаций и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона о РЦБ при подготовке выпусков Облигаций может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации.

Специфический регуляторный риск

Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» установлено значение коэффициента риска для вложений в Облигации при расчете нормативов достаточности капитала банков. Банк России вправе изменять значение указанного коэффициента по своему усмотрению. В случае принятия Банком России решения о повышении значения коэффициента, нагрузка на капитал банка, связанная с владением Облигациями, повысится.

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Эмитента, не являются значительными.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства

Денежные обязательства Эмитента перед его контрагентами, а также денежные обязательства Эмитента по Облигациям выражены в рублях. Обязательства должников по Активам выражены в рублях. Эмитент предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет полученных им поступлений по Активам. Соответственно рискам, связанным с изменением валютного законодательства, Эмитент не подвержен.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах

Законодательство РФ о налогах и сборах состоит из НК РФ, а также принятых в соответствии с ним федеральных законов. Региональные и местные налоги регулируются соответственно законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований в соответствии с

положениями НК РФ.

Согласно ст.251 НК РФ при определении налоговой базы для целей налога на прибыль организаций не учитывается имущество, полученное специализированным финансовым обществом в связи с уставной деятельностью.

При планировании налоговых последствий следует принимать во внимание, что положения национального налогового права подвержены частым изменениям.

Согласно статье 57 Конституции РФ законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, не имеют обратной силы. Аналогичное положение закреплено в пункте 2 статьи 5 НК РФ. Тем не менее, в отдельных случаях изменения могут создавать негативный налоговый эффект, например, когда новое правило применяется к уже существующим структурам, при планировании которых не было возможности предусмотреть такие изменения.

В отдельных случаях вносимым изменениям в налоговое законодательство свойственна нечеткость формулировок, что создает дополнительную правовую неопределенность. Закрепленное в налоговом праве положение о том, что неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов налогового законодательства должны толковаться в пользу налогоплательщика, вызывают сложности при их практическом применении.

В РФ отсутствует механизм т.н. «advance tax ruling», т.е. предварительно выраженной налоговыми органами правовой позиции по поводу налогообложения определенной операции или структуры. В своих разъяснениях Минфин РФ и ФНС России не оценивают конкретную ситуацию или операцию, и зачастую не дают понятные мотивированные разъяснения по поводу применения положений налогового законодательства. Кроме того, их позиция часто претерпевает изменения без видимых причин, так что применительно к одной и той же ситуации иногда даются противоречивые разъяснения. Поскольку разъяснения даются в отрыве от конкретной ситуации и не имеют привязки к периоду времени, возникает существенный риск того, что изменившийся подход или интерпретация закона распространяются на предыдущие налоговые периоды.

Внесение изменений, касающихся изменения особенностей расчета специализированными финансовыми обществами подлежащих уплате налогов, может оказать негативное влияние на способность Эмитента исполнять свои обязательства по облигациям.

С учетом изложенного Эмитент полагает, что риск изменения законодательства о налогах и сборах, а также риск изменения его практики применения и интерпретации является существенным.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

**Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):** Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Соответственно рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен.

**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):**

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона о РЦБ специализированными обществами и владельцами облигаций с залоговым

обеспечением, в целом, не сформирована. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

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

Правовые риски описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на рынке за пределами Российской Федерации.

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

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

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом о РЦБ для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением. Функционал специализированного общества определяется и прямо регулируется императивными положениями Законодательства РФ.

В целях обеспечения эффективного функционирования были привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом, которые оказывают Эмитенту услуги на основании заключенных долгосрочных договоров. Эмитентом осуществлен тщательный отбор контрагентов, которые были проинформированы о всех особенностях планируемой сделки. Кроме того, эмиссионные документы содержат подробное описание структуры (модели) реализуемой сделки.

Эмитент предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет полученных им поступлений по Активам, сведения о которых приведены в эмиссионной документации.

С учетом изложенного риска, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости и финансовом положении Эмитента) оцениваются Эмитентом как маловероятные.

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких работ/услуг, риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о качестве его товаров (работ, услуг) отсутствует.

#### **1.9.6. Стратегический риск**

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

Эмитент является специализированной организацией с ограниченной правоспособностью, созданной в соответствии с Законом о РЦБ, целями и предметом деятельности которой является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее также - денежные требования) 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 в соответствии с Законом о РЦБ.

Исключительные цели деятельности Эмитента обуславливают стратегию его деятельности и развития, то

есть набор правил для принятия решений, которыми Эмитент руководствуется в своей деятельности.

К основным стратегическим решениям, направленным на достижение цели деятельности Эмитента, можно отнести, в частности, решения, связанные с выбором организаций для их участия в качестве сторон в сделке, с заключением соответствующих договоров, с утверждением эмиссионной и иной документации, с проведением общих собраний участников Эмитента.

Стратегическое управление Эмитента осуществляется лицами, обладающими высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом. В связи с этим риск принятия Эмитентом стратегических решений, не соответствующих целям его деятельности, оценивается как маловероятный.

Основные решения, направленные на реализацию целей деятельности Эмитента, в том числе по выбору контрагентов эмитента на дату настоящего Отчета эмитента, уже определены. Соглашения с такими контрагентами, необходимые для функционирования Эмитента и для надлежащего исполнения им обязательств по Облигациям, будут заключены до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент не предполагает каких-либо изменений Законодательства РФ, в результате которых цели деятельности либо обусловленная ими стратегия развития Эмитента могла бы существенно измениться и которые могли бы существенным образом повлиять на уже принятые стратегические решения или стратегические решения, которые могут быть приняты в будущем.

Опасности, которые могут угрожать деятельности Эмитента сводятся, прежде всего, к рискам неполучения либо недополучения денежных средств по Активам или средств на залоговом счете. Поскольку стратегические решения, которые уже приняты или могут быть приняты, на стабильность поступления платежей непосредственно не влияют, Эмитент рассматривает риск возникновения у него убытков в связи с неучетом или недостаточным учетом таких опасностей как маловероятный.

Основные направления деятельности специализированного общества определяется и прямо регулируется императивными положениями Законодательства РФ. В связи с этим риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, рассматривается Эмитентом как маловероятный.

Эмитент предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет поступлений по Активам. Предполагается, что денежные средства во исполнение обязательств будут поступать в объеме, достаточном для исполнения Эмитентом обязательств по размещенным облигациям.

Эмитент не имеет собственной материально-технической базы.

Поскольку Эмитент не имеет штата сотрудников, риск отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых трудовых ресурсов отсутствует.

Эмитент предполагает, что при принятии стратегических решений специализированные организации, которым на основании договоров с Эмитентом переданы соответствующие функции, обеспечат в полном объеме все необходимые организационные меры для их реализации, поскольку они обладают высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом, а также оказывают Эмитенту услуги на долгосрочной основе.

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

**Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента) или связанные с**

**осуществляемой эмитентом (группой эмитента) основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:**

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию, в связи с чем указанные риски отсутствуют;
- возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту: Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц и с учетом статуса эмитента как специализированной организации не планирует принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц, в связи с чем указанные риски отсутствуют;
- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента): Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей, в связи с чем указанные риски отсутствуют.

#### **1.9.8. Риск информационной безопасности**

Существенные для эмитента риски данного вида отсутствуют.

#### **1.9.9. Экологический риск**

Существенные для эмитента риски данного вида отсутствуют.

#### **1.9.10. Природно-климатический риск**

Эмитент осуществляет свою деятельность в регионе Российской Федерации, климатические условия которого достаточно умеренны, вследствие чего регион не подвержен рискам возникновения стихийных бедствий, имеет устойчивый климат, не подвержен природным катаклизмам и риску возникновения быстроразвивающихся опасных природных явлений и техногенных процессов.

#### **1.9.11. Риски кредитных организаций**

Эмитент не является кредитной организацией

#### **1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)**

Иные риски, являющиеся по мнению эмитента, существенными для эмитента, отсутствуют.

## **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**

*Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений*

**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**

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

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

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

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

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

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

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

**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**

*Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений*

**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**

*Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений*

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

*Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений*

**3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

Информация не включается в отчет за 6 месяцев

**3.5. Крупные сделки эмитента**

Информация не включается в отчет за 6 месяцев

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

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

*Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений*

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

Эмитент не идентифицирует какой-либо выпуск облигаций или облигации, размещаемые в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", и (или) "инфраструктурные облигации"

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации 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

*В обращении находятся облигации, в отношении которых зарегистрирован проспект или публично размещенных (размещенных путем открытой подписки), в отношении которых предоставлено обеспечение*

Лицом, предоставившим обеспечение является эмитент: *Да*

Регистрационный (идентификационный) номер выпуска	Дата регистрации (присвоения)
4-01-00550-R	08.06.2020
4-02-00550-R	08.06.2020
4-03-00550-R	08.06.2020

Вид предоставленного обеспечения: *зalog*

Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента

Единица измерения: *x 1000*

Размер обеспечения: *5 037 697*

Валюта: *RUR*

Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением:

*Залогом обеспечены исполнение обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Облигаций и по выплате купонного дохода по Облигациям.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38104](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38104);  
<http://sfo-sr.ru/>

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

*Подробная информация о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента приведена в п. 4.3.2 настоящего Отчета.*

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

*Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что эмитент не размещал облигации с ипотечным покрытием*

#### **4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями**

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

*Учет находящихся в залоге денежных требований осуществляет ПАО «Совкомбанк» путем ведения реестра (по тексту – «Реестр учета»).*

*Учет денежных сумм, зачисленных на Залоговый счет, осуществляется ПАО «Совкомбанк».*

*Регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом совокупности денежных требований, и даты их государственной регистрации:*

*4-01-00550-R от 08.06.2020 (облигации класса «А»)*

*4-02-00550-R от 08.06.2020 (облигации класса «Б»)*

*4-03-00550-R от 08.06.2020 (облигации класса «М»)*

*Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк».*

*Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк».*

*Место нахождения: 156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46.*

*ИНН: 4401116480.*

*ОГРН: 1144400000425.*

##### **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, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям не страхуется.*

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

*Эмитент самостоятельно обслуживает находящиеся в залоге денежные требования. В случае, если Эмитентом будет заключено соглашение с обслуживающей требования организацией (сервисным агентом), то сведения об этом будут опубликованы в форме сообщения о существенном факте не позднее следующего рабочего дня с даты заключения соответствующего соглашения. Сообщение будет содержать следующие сведения в отношении обслуживающей требования организации (сервисного агента): полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН, ОГРН, основные обязанности организации в соответствии с заключенным договором.*

##### **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
4-01-00550-R	08.06.2020
4-02-00550-R	08.06.2020
4-03-00550-R	08.06.2020

**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):**

N 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	5 037 697 150,86 руб.	4 555 148 214,08 руб.	111 %

**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:**

N 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:	4 420 593 230,36	87,75
2	денежные требования по существующим (возникшим) обязательствам, срок исполнения которых еще не наступил	4 420 593 230,36	87,75
3	Денежные средства, находящиеся на залоговом счете, всего, в том числе:	617 103 920,50	12,25
4	денежные средства в валюте Российской Федерации	617 103 920,50	12,25

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 (Активы)	2	4 420 593 230,36	87,75
2	Группа II (средства на Залоговых счетах)	1	617 103 920,50	12,25

#### 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	0	0

	задолженности в судебном порядке		
--	----------------------------------	--	--

**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.**

*Кредиторы (цеденты) денежных требований, которые входят в состав Залогового обеспечения по облигациям Эмитента:*

- *Оригинатор 1 (кредитор по Активу 1, который уступил Эмитенту денежное требование): Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис Консалтинг" (ОГРН 1025403194827);*

- *Оригинатор 2 (кредитор по Активу 2, который уступил Эмитенту денежное требование): Общество с ограниченной ответственностью «Компания проектного финансирования» (ОГРН 1167746730447).*

*Остаток основного долга по Активу 1 на дату уступки Эмитенту составил 3 216 086 266,40 рублей; остаток основного долга по Активу 2 на дату уступки Эмитенту составил 2 358 529 599,98 рублей. Между Оригинатором 1 и Оригинатором 2 заключено межкредиторское соглашение (п.3 Указания Банка России от 07.07.2014 №3309-У), в соответствии с которым доля участия каждого оригинатора в риске составляет не менее 10 процентов. Условия межкредиторского соглашения предусматривают возможность снижения доли участия Оригинатора 1 в риске при условии, что риски в соответствующем объеме будут приниматься Оригинатором 2 одним из способов, предусмотренных Указанием Банка России от 07.07.2014 №3309-У (т.е. при условии, что общая доля принятых рисков составит не менее 20 процентов).*

*1) Оригинатор 1*

*Полное фирменное наименование кредитора: Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис Консалтинг"*

*ОГРН кредитора: 1025403194827.*

*ИНН кредитора: 5407234516.*

*Место нахождения кредитора: 630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37, оф. 313*

*Адрес кредитора для получения почтовой корреспонденции: 630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Советская, д. 37, оф. 313*

*Форма и способ принятия оригинатором риска:*

*Форма: принятие на себя обязательства по передаче денежных средств (отложенное финансирование).*

*Способ: заключение договора поручительства с Эмитентом, по которому Оригинатор 1 обязуется отвечать за исполнение всех обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением.*

*Срок совершения сделки: 29.06.2020г.*

*Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, стороны сделки: Оригинатор 1 заключил договор поручительства с Эмитентом, по которому Оригинатор 1 обязуется отвечать за исполнение должниками всех обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением. Поручительство будет действовать до наиболее ранней из следующих дат: (i) дата погашения облигаций с залоговым обеспечением; (ii) дата, в которую Оригинатор 1 выплатит полную сумму в соответствии с договором поручительства; (iii) если Оригинатор 1 не осуществлял выплат в исполнение обязательств за должников - дата, в которую в соответствии с условиями межкредиторского соглашения доля участия Оригинатора 1 в риске снизится до нуля (при условии, что доля принятых Оригинатором 2 рисков составит не менее 20 процентов); (iv) если Оригинатор 1 осуществлял выплаты в исполнение обязательств за должников - дата, в которую в соответствии с условиями межкредиторского соглашения доля участия Оригинатора 1 в риске снизится до фактически принятого Оригинатором 1 риска в форме прямого финансирования (при условии, что общая доля принятых оригинаторами рисков составит не менее 20 процентов).*

*Размер сделки: не менее 10 процентов совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «М».*

*Объем принятых кредитором рисков:*

- по состоянию на начало отчетного периода (01.01.2022): 478 352 000 (четырееста семьдесят восемь миллионов триста пятьдесят две тысячи) российских рублей;
- по состоянию на конце отчетного периода (30.06.2022): 446 812 800,00 (четырееста шестьдесят три миллиона семьсот сорок одна тысяча шестьсот) российских рублей.

## 2) Оригинатор 2

Полное фирменное наименование кредитора: Общество с ограниченной ответственностью «Компания проектного финансирования»

ОГРН кредитора: 1167746730447.

ИНН кредитора: 7728345490.

Место нахождения кредитора: 121096, ГОРОД МОСКВА, УЛ. ВАСИЛИСЫ КОЖИНОЙ, ДОМ 1, КОРПУС 1, ЭТАЖ/КОМН 2/34

Адрес кредитора для получения почтовой корреспонденции: 121096, ГОРОД МОСКВА, УЛ. ВАСИЛИСЫ КОЖИНОЙ, ДОМ 1, КОРПУС 1, ЭТАЖ/КОМН 2/34

Форма и способ принятия оригинатором риска:

Форма: передача денежных средств (прямое финансирование).

Способ: приобретение облигаций класса «М».

Срок совершения сделки: 30.06.2020г.

Содержание сделки, в том числе права и обязанности сторон, срок исполнения обязательств по сделке, стороны сделки: Оригинатор 2 приобрел у Эмитента Облигации класса «М» при их первичном размещении на основании договора купли-продажи Облигаций класса «М». Цена размещения Облигаций класса «М» равна номинальной стоимости Облигаций класса «М»; срок оплаты покупной цены – в дату заключения договора купли-продажи Облигаций класса «М». Облигации класса «М» размещаются при условии их полной оплаты.

Размер сделки: 560 000 000 рублей.

Объем принятых кредитором рисков:

- по состоянию на начало отчетного периода (01.01.2022): 555 564 800 (пятьсот пятьдесят пять миллионов пятьсот шестьдесят четыре тысячи восемьсот) российских рублей;
- по состоянию на конец отчетного периода (30.06.2022): 554 825 600 (пятьсот пятьдесят четыре миллиона восемьсот двадцать пять тысяч шестьсот) российских рублей.

## 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация в настоящем пункте не приводится в связи с тем, что у эмитента отсутствуют акции, допущенные к организованным торгам

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

Информация не указывается в связи с тем, что в составе указанной информации, раскрытой в отчете эмитента за 12 месяцев, не происходило существенных изменений

## 4.6. Информация об аудиторской организации эмитента

Указывается 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 завершенный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»**

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

Место нахождения: 129085, город Москва, Звёздный бульвар, дом 21, строение 1, этаж 7, помещение № 1, часть комнаты № 7

ИНН: 7735073914

ОГРН: 1027700253129

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность;
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

(будет проводиться) проверка отчетности эмитента	консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
27.12.2019 - 31.03.2020	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
27.12.2019 - 30.06.2020	финансовая отчетность (МСФО)
27.12.2019 - 31.12.2020	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
27.12.2019 - 31.12.2020	финансовая отчетность (МСФО)
01.01.2021 - 30.06.2021	финансовая отчетность (МСФО)
2021	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
2021	финансовая отчетность (МСФО)
01.01.2022 - 30.06.2022	финансовая отчетность (МСФО)
2022	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
2022	финансовая отчетность (МСФО)
01.01.2023 - 30.06.2023	финансовая отчетность (МСФО)
2023	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
2023	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
01.01.2024 - 30.06.2024	финансовая отчетность (МСФО)
2024	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
2024	финансовая отчетность (МСФО)
01.01.2025 - 30.06.2025	финансовая отчетность (МСФО)
2025	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)
2025	финансовая отчетность (МСФО)
2026	бухгалтерская (финансовая) отчетность (РСБУ)

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

Описываются 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

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

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

***Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют***

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

***Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось***

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

***Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента,***

*участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет*

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

*Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет*

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента:

*Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору 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:

*Размер фактически выплаченного аудитору вознаграждения за осуществление обязательной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента (РСБУ) за первое полугодие 2022 года составил 265 200,00 руб., НДС не облагается.*

*Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет*

*Аудитор проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента*

Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

*Размер фактически выплаченного аудитору вознаграждения за проведенную проверку финансовой отчетности по МСФО за первое полугодие 2022 года составил 129 100,00 руб., НДС не облагается.*

Порядок выбора аудитора эмитента

*Наличие процедуры конкурса, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено*

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

*Утверждение кандидатуры аудитора производится общим собранием участников Эмитента, в соответствии с Уставом Эмитента и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»*

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности) в составе соответствующей информации 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 консолидированную отчетность. При этом эмитент принял на себя обязанность по добровольному составлению и публикации отчетности, составленной в соответствии с

международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Соответствующая отчетность публикуется в сети Интернет на следующих страницах:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38104>; <http://sfo-sr.ru/>

## **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Ссылка на страницу в сети Интернет, на которой опубликована указанная отчетность:

<https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38104>; <http://sfo-sr.ru/>