

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ № 1

(ЦИФРОВЫХ ПРАВ, ВКЛЮЧАЮЩИХ ДЕНЕЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ «РОДЕЛЕН»

Генеральный директор АО ЛК «Роделен»



Д.В. Левицкий



01.10.2025 г.

1. **Термины и определения, используемые в настоящем решении о выпуске цифровых финансовых активов:**

Дата погашения ЦФА – дата погашения, указанная в пункте 5.7 Решения.

Обладатели ЦФА – обладатели ЦФА по смыслу Федерального закона «О цифровых финансовых активах».

Оператор информационной системы – оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск, сведения о котором указаны в разделе 4 Решения.

Платформа – информационная система ПАО «СПБ Биржа», в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Правила информационной системы, Правила – правила информационной системы ПАО «СПБ Биржа», утвержденные в соответствии с Уставом Оператора информационной системы, согласованные Банком России в порядке, предусмотренным законодательством, и размещенные на Сайте Оператора информационной системы.

Приобретатели ЦФА – лица, указанные в разделе 7 Решения, направляющие заявки на приобретение ЦФА в ходе первичного размещения ЦФА.

Рабочий день – любой день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Решение о выпуске ЦФА, Решение о выпуске, Решение – настоящее решение о выпуске цифровых финансовых активов.

Сайт Оператора информационной системы – сайт, указанный в разделе 4 Решения.

Федеральный закон «О цифровых финансовых активах» – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ЦФА – цифровые финансовые активы, выпускаемые в соответствии с Решением.

Эмитент – лицо, выпускающее ЦФА, указанное в разделе 2 Решения.

Если иное прямо не следует из Решения термины, используемые в Решении с заглавной буквы, используются в значении, определенном в Правилах информационной системы.

2. **Сведения о лице, выпускающем цифровые финансовые активы (Эмитенте): Полное фирменное наименование Эмитента на русском языке:**

Акционерное общество Лизинговая компания «Роделен»

Сокращенное фирменное наименование Эмитента на русском языке: АО ЛК «Роделен»

Адрес юридического лица: 197022, г.Санкт-Петербург, ул Профессора Попова, д. 23, литер м

Сведения о государственной регистрации Эмитента: ОГРН 1077847404623, присвоен 18.05.2007 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу

ИНН: 7813379412

Сайт Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
www.rodelen.ru

Электронный адрес Эмитента: lk@rodelen.ru.

Телефон: +7 (812) 644-40-04.

3. Описание деятельности Эмитента:

АО ЛК «Роделен» - универсальная лизинговая компания, которая была образована в 2007 году и на данный момент занимает 43 место по объему лизингового портфеля и 41 место по объему нового бизнеса в рейтинге крупнейших представителей отрасли по версии Эксперт РА. Компания предоставляет в лизинг недвижимость, спецтехнику, легковой автотранспорт, а также различное оборудование - производственное, торговое, медицинское и прочее.

По итогам первого полугодия 2025 года собственный капитал увеличился до 676,8 млн ₽ по сравнению с аналогичным периодом 2024 года, выручка выросла на 42% до 637,5 млн ₽. Лизинговый портфель на 01.07.2025 составляет 9,5 млрд ₽, а общая сумма всех сделок за 18 лет деятельности превышает 20 млрд ₽.

На сегодняшний день около 50% в лизинговом портфеле компании занимает оборудование, 33% - недвижимость, 17% - техника. Это демонстрирует качественную трансформацию бизнеса и создает устойчивую основу для долгосрочного развития.

4. Сведения об Операторе информационной системы:

Публичное акционерное общество «СПБ Биржа»

ОРГН: 1097800000440

ИНН: 7801268965

Сайт Оператора информационной системы: <https://ois.spbexchange.ru/>

5. Вид и объем прав, удостоверяемых цифровыми финансовыми активами

5.1. Вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемыми цифровыми финансовыми активами в соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона «О цифровых финансовых активах»

Каждый ЦФА удостоверяет денежное требование Обладателя ЦФА к Эмитенту и предоставляет следующие права их Обладателю право на получение номинальной стоимости ЦФА (с условием об амортизации) и доходности. Размер и порядок выплат установлены пунктом 5.6 Решения.

5.2. Количество выпускаемых цифровых финансовых активов

Количество выпускаемых ЦФА составляет: 150 000 (сто пятьдесят тысяч) штук.

5.3. Номинальная стоимость каждого цифрового финансового актива

Каждый ЦФА имеет фиксированную номинальную стоимость в размере 1000 (одна тысяча) рублей Российской Федерации.

5.4. Дробление цифровых финансовых активов

Дробление ЦФА не предусмотрено.

5.5. Получение Эмитентом информации о реквизитах банковского счета Обладателей ЦФА

Перечисление денежных средств ЦФА Обладателям ЦФА осуществляется Эмитентом на банковский счет Обладателя ЦФА, указанный на Платформе по состоянию на дату соответствующей выплаты.

В случае изменения содержащихся на Платформе реквизитов банковского счета Обладателя ЦФА обязаны актуализировать данные на Платформе и направить Эмитенту уведомление об изменении реквизитов (содержащие актуальные реквизиты) по указанным в разделе 2 Решения контактными данными.

Обладатели ЦФА, в случае неактуальности реквизитов банковского счета, указанного в Платформе, и/или несвоевременного уведомления Эмитента об изменениях реквизитов банковского счета, несут связанные с этим риски.

5.6. Срок и порядок осуществления периодических выплат

Периодические выплаты по ЦФА включают в себя выплату дохода и частичное погашение номинальной стоимости (амортизацию долга) и осуществляются каждые 30 (тридцать) календарных дней, начиная с даты начала размещения, за исключением последнего расчетного периода, продолжительность которого определяется как разница Даты погашения и даты окончания предпоследнего расчетного периода:

№ расчёт-ного периода	Дата начала рас-четного периода	Дата оконча-ния рас-четного периода	Длительность рас-четного периода, дни	Выплата
1	02.10.2025	31.10.2025	30	Только доход
2	01.11.2025	30.11.2025	30	Только доход
3	01.12.2025	30.12.2025	30	Только доход
4	31.12.2025	29.01.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
5	30.01.2026	28.02.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
6	01.03.2026	30.03.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
7	31.03.2026	29.04.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
8	30.04.2026	29.05.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
9	30.05.2026	28.06.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости
10	29.06.2026	28.07.2026	30	Выплата дохода + амортизация но-минальной стоимости

11	29.07.2026	27.08.2026	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
12	28.08.2026	26.09.2026	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
13	27.09.2026	26.10.2026	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
14	27.10.2026	25.11.2026	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
15	26.11.2026	25.12.2026	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
16	26.12.2026	24.01.2027	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
17	25.01.2027	23.02.2027	30	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости
18	24.02.2027	06.04.2027	42	Выплата дохода + амортизация номинальной стоимости

Состав периодической выплаты:

С 1-го по 3-й расчетные периоды – только процентный доход за истекший расчетный период;

С 4-го по 18-й расчетные периоды – выплата состоит из двух частей: процентный доход за истекший расчетный период и часть номинальной стоимости (амортизация) в размере 1/15 (одна пятнадцатая) от первоначального номинала каждого ЦФА ≈ 66.67 руб¹.

Размер периодической выплаты за каждый расчетный период или порядок его определения

Размер периодической выплаты, выплачиваемой по каждому ЦФА, определяется по следующей формуле:

$$ПВ_i = C * Nom_i * T_i / (365 * 100\%), \text{ где}$$

$ПВ_i$ - величина периодической выплаты по каждому ЦФА в рублях Российской Федерации;

i – порядковый номер расчетного периода (1, 2, 3 18)

Nom_i – остаток номинальной стоимости одного ЦФА на начало i -го расчетного периода с учетом следующего: возврат номинальной стоимости ЦФА осуществляется равными частями начиная с 4-го расчетного периода.

T_i - количество календарных дней в i -м расчетном периоде;

C – размер процентной ставки в процентах годовых, определяемый по формуле:

¹ Переменная Nom_i в формуле периодической выплаты не округляется.

$C = KC + 5\%$, где KC – ключевая ставка Банка России (в процентах годовых) по состоянию на дату начала расчетного периода. В случае отсутствия значения ключевой ставки на указанную дату используется значение, действующее на ближайшую предшествующую дату.

Правила округления:

Размер периодической выплаты по каждому целому ЦФА определяется с точностью до 2-ого знака после запятой, округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение 2-ого знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 (Нуля) до 4 (Четырех), и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 (Пяти) до 9 (Девяти).

Округление не применяется к отдельным переменным формулы периодической выплаты.

Срок выплаты периодической выплаты: в дату окончания расчетного периода или в следующий за такой датой Рабочий день, если дата окончания расчетного периода выпадает на нерабочий день.

Исполнение обязательств в части выплаты периодического дохода (периодической выплаты) осуществляется в пользу Обладателей ЦФА, зафиксированных (зарегистрированных) в качестве владельцев (Обладателей) ЦФА на Платформе по состоянию на 9:00 по МСК в дату окончания соответствующего расчетного периода.

Во избежание сомнений, если лицо являлось Обладателем ЦФА в течение определенного времени, но в момент определения перечня лиц, имеющих право на получение периодической выплаты, определяемый в соответствии с вышестоящим абзацем, не являлось Обладателем ЦФА, то такое лицо не имеет права требовать получения части периодической выплаты.

Перечисление периодической выплаты осуществляется в рублях Российской Федерации путем ее перечисления Эмитентом на банковский счет Обладателя ЦФА, указанный на Платформе по состоянию на дату осуществления соответствующей выплаты.

5.7. Срок и порядок погашения ЦФА

Дата погашения ЦФА – 06.04.2027.

Периодическая выплата за последний расчетный период, указанный в пункте 5.6 Решения, является выплатой при погашении ЦФА.

Перечисление денежных средств при погашении ЦФА осуществляется в рублях Российской Федерации в пользу лиц, являющихся Обладателями ЦФА на момент погашения ЦФА.

Перечисление денежных средств при погашении номинальной стоимости ЦФА Обладателям ЦФА осуществляется Эмитентом на банковский счет Обладателя ЦФА, указанный на Платформе по состоянию на Дату погашения ЦФА.

Обладатели ЦФА, приобретая ЦФА, тем самым соглашаются, что, начиная с Даты погашения ЦФА, Обладатели ЦФА не вправе распоряжаться ЦФА, в том числе передавать их в залог или обременять другими способами, о чем Оператор информационной системы без распоряжения Обладателей ЦФА вносит записи об установлении такого ограничения в отношении всех ЦФА.

5.8. Досрочное погашение цифровых финансовых активов

5.8.1. Досрочное погашение по требованию Обладателя ЦФА

Досрочное погашение ЦФА по требованию Обладателя ЦФА не предусмотрено.

5.8.2. Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение ЦФА по усмотрению Эмитента не предусмотрено.

6. Условия, при наступлении которых выпуск цифровых финансовых активов признается состоявшимся (завершенным)

Выпуск ЦФА признается состоявшимся (завершенным) не позднее даты окончания приема заявок на приобретение выпускаемых ЦФА, установленной пунктом 8.3 Решения, при наступлении следующего условия:

подача Приобретателями ЦФА адресованной(-ых) Эмитенту заявки(-ок) на приобретение ЦФА в количестве 150 000 (сто пятидесяти тысяч) штук по цене, указанной в пункте 8.2 Решения, в порядке, предусмотренном Правилами (т.е. получение заявки (-ок) на приобретение ЦФА на общую сумму 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) рублей).

7. Информация о лицах, которым адресовано Решение

Размещенное на Платформе Решение является непубличной офертой о заключении сделки купли-продажи ЦФА при их выпуске, адресованной пользователю Платформы, имеющего следующий уникальный идентификатор Кошелька Инвестора: 30d6bd53b3089a8afaac748effd99d33041daf8.

8. Приобретение цифровых финансовых активов при их выпуске

8.1. Заявка на приобретение цифровых финансовых активов при выпуске

Приобретатели ЦФА направляют с использованием Платформы адресованные Эмитенту заявки на приобретение ЦФА по цене, указанной в пункте 8.2 Решения.

Подача Приобретателем ЦФА в течение периода, указанного в пункте 8.3 Решения, заявки на приобретение выпускаемых ЦФА, соответствующей условиям Решения, признается акцептом Решения за исключением случаев, установленных в пункте 8.4 Решения.

8.2. Цена приобретения цифровых финансовых активов при их выпуске

Цена приобретения ЦФА соответствует номинальной стоимости ЦФА, указанной в пункте 5.3 Решения.

8.3. Дата начала размещения выпускаемых цифровых финансовых активов путем приема Эмитентом заявок на их приобретение и дата окончания приема заявок на приобретение выпускаемых цифровых финансовых активов

Дата и время начала размещения выпускаемых ЦФА: прием заявок на приобретение выпускаемых ЦФА начинается в 09:30 по московскому времени 01.10.2025.

Дата и время окончания размещения выпускаемых ЦФА: прием заявок на приобретение выпускаемых ЦФА заканчивается не позднее 18:30 по московскому времени 01.10.2025.

8.4. Порядок удовлетворения заявок

Сделки по приобретению ЦФА заключаются в первую очередь на основании тех заявок,

которые были поданы ранее по времени.

Во избежание сомнений, все заявки на приобретение ЦФА, которые были поданы после того, как ЦФА были приобретены Пользователями на основании поданных ранее заявок в количестве, указанном в пункте 5.2. Решения, не признаются акцептом Решения и подлежат отклонению.

9. Способы и срок оплаты выпускаемых ЦФА

Оплата выпускаемых ЦФА осуществляется денежными средствами в рублях Российской Федерации по следующим банковским реквизитам Эмитента:

Банк: АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

Расчетный счет: 40701810300000000014

Корреспондентский счет: 30101810236010000742

БИК: 043601742

Выпускаемые ЦФА должны быть оплачены Приобретателями ЦФА не позднее 1 (Одного) дня с даты окончания приема заявок на приобретение ЦФА.

Расчеты денежными средствами при оплате ЦФА осуществляются вне Платформы без участия Оператора информационной системы. Эмитент и Приобретатели ЦФА, участвующие в выпуске ЦФА, принимают на себя все связанные с этим риски.

10. Срок передачи цифровых финансовых активов Приобретателям ЦФА при выпуске ЦФА

Выпускаемые ЦФА зачисляются на Кошельки Приобретателей ЦФА в момент признания выпуска ЦФА состоявшимся.

11. Использование для выпуска цифровых финансовых активов сделок, предусматривающих исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий

Для выпуска ЦФА используются сделки, предусматривающие исполнение сторонами возникающих из них обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательств отдельно выраженного дополнительного волеизъявления сторон путем применения информационных технологий.

12. Обеспечение выпуска ЦФА

Не предусмотрено.

13. Ограничение оснований и (или) размера ответственности лица, выпускающего цифровые финансовые активы (при наличии такого ограничения)

Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, ответственность Эмитента за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по ЦФА ограничена возмещением реального ущерба, упущенная выгода возмещению не подлежит.

14. Сведения о существенных рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями выпускаемых цифровых финансовых активов (сведения о рисках)

Инвестиции в ЦФА связаны с определенной степенью риска.

В связи с этим потенциальные Обладатели ЦФА, прежде чем принимать любое инвестиционное решение с ЦФА, должны тщательно изучить информацию о рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед обладателями ЦФА.

Потенциальные Обладатели ЦФА соглашаются с тем, что, заключая сделку с ЦФА, они одновременно с подачей заявки на приобретение ЦФА ознакомились со следующими сведениями о существенных рисках с использованием функционала Платформы и самостоятельно оценивают, и несут все риски, связанные с решением заключить сделку(ки) с ЦФА:

14.1. *Отраслевой, рыночный и конкурентный риск* — возможное ухудшение ситуации в отрасли Эмитента и, в частности, в сегменте продаж нефтепродуктов и сопутствующих товаров, может оказать влияние на его деятельность и исполнение им обязательств по ЦФА.

14.2. *Страновые и региональные риски*

Деятельность любой компании, ведущей деятельность в России, в том числе и Эмитента, подвержена ряду политических и экономических рисков. Стабильность и развитие российской экономики во многом зависит от эффективности экономических мер, предпринимаемых Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, органами власти регионов и Центральным банком Российской Федерации.

Дополнительным фактором, который может привести к ухудшению общей экономической ситуации, оказывающей влияние на компании, ведущие деятельность в России, может быть, продолжение действия или усиление международных экономических санкций, введенных отдельными иностранными государствами против России, а также российских юридических и физических лиц.

14.3. *Финансовые риски*

Эти риски включают:

- *Кредитный риск* – финансовый риск неисполнения Эмитентом своих обязательств перед Обладателями ЦФА Выпуска.

- *Риск рыночной ликвидности* - Обладатель ЦФА Выпуска может понести финансовые потери при продаже в рамках обращения ЦФА Выпуска, которые могут быть связаны с возникновением возможных затруднений при их реализации по ожидаемой цене, в том числе по причине отсутствия достаточного спроса на указанные цифровые финансовые активы.

14.4. *Правовой риск*

Эмитент и Обладатель ЦФА Выпуска несет риски негативного изменения законодательства в валютной, налоговой и таможенной сфере, а также в сфере лицензирования основной деятельности Эмитент.

Обладатель ЦФА Выпуска несет риски несовершенства или негативного изменения законодательства в сфере лицензирования основной деятельности Оператора информационной системы.

Также сюда относится вероятность убытков и финансовых потерь для Эмитента, обусловленных пробелами в нормативном регулировании отдельных аспектов связанных с приобретением цифровых финансовых активов, а также несоблюдением контрагентами требований законодательства и договорных обязательств.

14.5. Риски, связанные с информационными технологиями

Использование Платформы, цифровых финансовых активов и систем удаленного доступа сопряжено с определенными рисками, включая, но не ограничиваясь, отказом оборудования, программного обеспечения и/или Интернет-соединений.

14.6. Непредвиденные риски

Цифровые финансовые активы представляют собой новые и недостаточно проверенные технологии. Помимо упомянутых здесь рисков, существуют и такие, которые Эмитент не в состоянии предсказать, и было бы неверно считать, что эти риски могли быть предвидены.

В дополнение к рискам, изложенным здесь, существуют риски, которые Эмитент не может предвидеть, и необоснованно полагать, что такие риски могли быть предсказуемыми. Перечень рисков не дает исчерпывающего описания всех рисков, с которыми может столкнуться инвестор в связи с приобретением ЦФА и/или заключением сделок с ЦФА, и не является рекомендацией инвестору по финансовым, инвестиционным, бухгалтерским, налоговым и юридическим вопросам, в том числе по вопросу о соответствии приобретения ЦФА и/или заключения сделок с ЦФА конкретным целям инвестора. Информация, приведенная выше, не имеет целью вынудить инвестора отказаться от приобретения ЦФА, а лишь призвана помочь инвестору понять риски, связанные с осуществлением указанных операций, определить их приемлемость и оценить свои финансовые цели и возможности. Потенциальные Обладатели ЦФА, приобретая ЦФА, соглашаются с тем, что Эмитент не несет ответственности за возможные негативные последствия в связи с рисками Оператора информационной системы, перечень которых приведен в Уведомлении о рисках, опубликованном на Сайте Оператора информационной системы.

15. Иные сведения

- 15.1. Сделки с ЦФА на вторичном рынке возможны с момента признания выпуска ЦФА состоявшимся.
- 15.2. Покупатель ЦФА или продавец ЦФА при направлении заявки на покупку или продажу ЦФА в рамках обращения ЦФА самостоятельно определяет стоимость приобретения/продажи ЦФА. При определении стоимости приобретения/продажи ЦФА рекомендуется учитывать размер накопленного, но не полученного продавцом ЦФА, периодического дохода за соответствующий расчетный период.
- 15.3. Эмитент и государство не гарантируют доходность ЦФА, а также сохранность средств, инвестированных в ЦФА. К отношениям между приобретателем ЦФА (инвестором) и Эмитентом в связи с ЦФА не применяются правила об обеспечении возврата вкладов граждан путем, осуществляемым в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. Прежде чем заключить какую-либо сделку с ЦФА, потенциальному покупателю ЦФА (инвестору) необходимо тщательно проанализировать и убедиться, что он понимает все юридические, налоговые, кредитные и другие риски, связанные с владением, использованием и распоряжением ЦФА, в том числе он осознает свою готовность понести значительные риски.

- 15.4. Решение составлено, регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все споры, возникающие между Эмитентом и приобретателями ЦФА в отношении ЦФА, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы или в районном суде по месту нахождения Эмитента, с соблюдением претензионного порядка. Срок для ответа на претензию составляет 5 (Пять) Рабочих дней. Эмитент принимает претензии в письменном виде по адресу, указанному в разделе 2 Решения.