



УТВЕРЖДЕНО

Решение участника общества
с ограниченной
ответственностью
«Свисс Лизинг»
Протокол общего собрания
участников общества с
ограниченной
ответственностью
«КГС-Торг»
22.12.2023 № 5/2023

**Проспект эмиссии облигаций
третьего выпуска
общества с ограниченной ответственностью «Свисс Лизинг»**

Бездокументарные процентные конвертируемые облигации для физических лиц с открытым размещением на неорганизованном рынке посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Интернет-банкинг» ОАО «АСБ Беларусбанк».

Объем выпуска – 299 000 белорусских рублей.

Обеспечение исполнения обязательств эмитента по облигациям – залог недвижимого имущества.

Ставка дохода по облигациям – 24 процента годовых (ежеквартальная выплата дохода).

Даты досрочного выкупа облигаций эмитентом (оферта) – 21.04.2025, 20.04.2026.

Дата погашения – 1 февраля 2027 г.

Далее в настоящем Проспекте применяются следующие термины:

проспект эмиссии – Проспект эмиссии облигаций третьего выпуска общества с ограниченной ответственностью «Свисс Лизинг»;

эмитент – общество с ограниченной ответственностью «Свисс Лизинг» (ООО «Свисс Лизинг»), юридическое лицо Республики Беларусь, осуществляющее эмиссию облигаций и несущее от своего имени обязательства перед владельцами облигаций по осуществлению прав, удостоверенных этими облигациями;

выпуск или выпуск облигаций – третий выпуск облигаций эмитента;

облигации – именные процентные конвертируемые эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках выпуска облигаций вне зависимости от времени приобретения облигаций;

ЕГР – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

депозитарий эмитента – открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк»), с которым заключен депозитарный договор с эмитентом;

официальный сайт эмитента – официальный сайт эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет;

биржа – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа», организатор торговли ценными бумагами;

ЕПФР – единый портал финансового рынка;

информационные ресурсы – ЕПФР, официальный сайт эмитента, официальный сайт биржи в глобальной компьютерной сети Интернет;

регистрирующий орган – Департамент по ценным бумагам Министерства финансов;

участник эмитента – общество с ограниченной ответственностью «КГС-Торг» (ООО «КГС-Торг»): УНП 692178120; место нахождения: Республика Беларусь, 223056, Минская область, Минский район, сельсовет Сеницкий, аг. Сеница, ул. Армейская, д. 7, пом. 12;

Указ № 277 – Указ Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»;

инструкция № 78 – Инструкция о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 г. № 78 (в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 июля 2023 г. № 39);

инструкция № 43 – Инструкция о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43;

организованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с облигациями в торговой системе биржи;

неорганизованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с облигациями вне торговой системы биржи;

обращение облигаций – совершение гражданско-правовых сделок либо иных юридически значимых действий, влекущих переход прав на облигации от их первого или каждого последующего владельца к другому лицу;

досрочный выкуп облигаций или выкуп облигаций – приобретение облигаций эмитентом до даты погашения облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

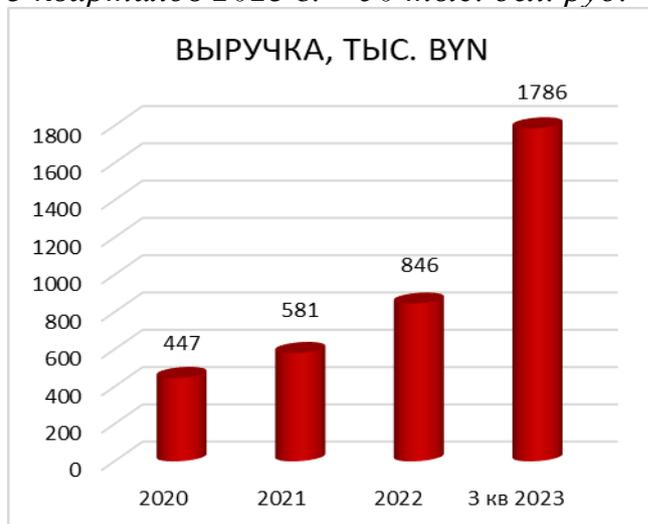
РАЗДЕЛ 1 КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Эмитент основан в 2019 г., в 2020 г. был включен в реестр лизинговых организаций (от 03.06.2020 № 169). В настоящее время эмитент является универсальным оператором рынка лизинга, оказывающим услуги финансовой аренды коммерческой и жилой недвижимости, сельскохозяйственной техники и оборудования, транспортных средств. В 2024-2026 годах эмитент продолжит оказывать финансовые услуги по реализации коммерческой и жилой недвижимости. Цель эмитента – построить долгосрочные партнерские взаимоотношения с поставщиками, клиентами и инвесторами.

С 2021 г. эмитент осуществляет эмиссию облигаций. Обязательства перед владельцами облигаций исполняются надлежащим образом, в том числе своевременно и в полном объеме выплачиваются доходы владельцам облигаций. Финансовая устойчивость эмитента определяется участием в финансировании проектов за счет собственного капитала.

Уставный фонд эмитента составляет 4 200 000 белорусских рублей. На протяжении всего периода своей деятельности эмитент ответственно выполняет свои обязательства перед инвесторами, что подтверждается наличием безупречной кредитной истории. Финансовое состояние эмитента характеризуется устойчивостью. Основные финансовые показатели свидетельствуют о стабильном функционировании.

Так, выручка эмитента по итогам 2020 г., 2021 г., 2022 г. составила 447 тыс. бел. руб., 581 тыс. бел. руб., 846 тыс. бел. руб. соответственно, по результатам 3 кварталов 2023 г. – 1786 тыс. бел. руб. Чистая прибыль эмитента по итогам 2020 г., 2021 г., 2022 г. составила 22 тыс. бел. руб., 88 тыс. бел. руб., 121 тыс. бел. руб. соответственно, по результатам 3 кварталов 2023 г. – 50 тыс. бел. руб.



РАЗДЕЛ 2

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ¹

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	<i>Третий</i>
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	<i>Общее собрание участников ООО «КГС-Торг» - участника эмитента.</i>
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	<i>22.12.2023 № 5/2023. Решение участника эмитента (протокол общего собрания участников ООО «КГС-Торг»)</i>
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	<i>Облигации именные</i>
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	<i>Бездокументарная форма</i>
6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	–
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	–
8	Количество облигаций в выпуске	<i>598</i>
9	Номинальная стоимость облигации	<i>500</i>
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	–
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	–
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	–
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	<i>Белорусский рубль</i>
12	Объем выпуска облигаций	<i>299 000</i>
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или не обеспеченными	<i>Облигации обеспеченные</i>
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	<i>Открытая продажа</i>
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	<i>Физические лица – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь</i>
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)	–
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	<i>Эмитент, а также физические лица – резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь</i>
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения ²	<i>09.02.2024</i>
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения ²	<i>01.01.2027</i>
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	<i>1088</i>
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее	<i>09.02.2024</i>

	определения ²	
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения ²	01.02.2027
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения ²	01.02.2027
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	–
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения ²	25.01.2027
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами)	–
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения ² (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения ² (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежеквартально
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения ²	–
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения ²	21.04.2025, 20.04.2026, а также в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций, направленном эмитенту в случае, указанном в части третьей подпункта 4.3.2.2 пункта 4.3 проспекта эмиссии.
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения ²	Устанавливается по решению уполномоченного органа эмитента, которое принимается: не позднее двух

		<i>месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения исполнения обязательств по облигациям; не ранее 12.03.2025 при досрочном погашении облигаций выпуска или его части по инициативе эмитента.</i>
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	<i>Да</i>
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	<i>Да</i>
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	—
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	—
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	—
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	—
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	<i>24 процента годовых</i>
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	—
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и	—

	последующие периоды начисления процентного дохода	
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	–

¹ В случае подачи документов в электронной форме приложение заполняется только посредством единого портала электронных услуг.

² Может быть определено после утверждения проспекта эмиссии.

РАЗДЕЛ 3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. Полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование эмитента (на белорусском и (или) русском языках).

<i>Полное наименование (на белорусском языке)</i>	<i>Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Свіс Лізінг»</i>
<i>Сокращенное наименование (на белорусском языке)</i>	<i>ТАА «Свіс Лізінг»</i>
<i>Полное наименование (на русском языке)</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Свисс Лизинг»</i>
<i>Сокращенное наименование (на русском языке)</i>	<i>ООО «Свисс Лизинг»</i>

3.2. Место нахождения эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (при его наличии), электронный адрес (e-mail).

Место нахождения: Республика Беларусь, 220099, г. Минск, ул. Казинца, д. 11А, офис 801Б;

номер телефона: 8 (025) 787 88 88; номер факса: нет;

адрес официального сайта эмитента: www.swissleasing.by;

электронный адрес (e-mail): office@swissleasing.by.

3.3. Дата, номер государственной регистрации эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего.

Эмитент зарегистрирован Минским районным исполнительным комитетом 17.12.2019 в ЕГР с регистрационным номером 692152925.

3.4. Основные виды деятельности эмитента.

Основные виды деятельности эмитента: финансовый лизинг (ОКЭД 64910), неспециализированная оптовая торговля товарами (ОКЭД 46900).

3.5. Сведения о филиалах и представительствах эмитента с указанием их количества и места нахождения.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.6. Полное и сокращенное наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий) для учета данного выпуска облигаций.

Депозитарный договор с эмитентом заключен с депозитарием эмитента: место нахождения – Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, д. 18; зарегистрирован Национальным банком 27.10.1995, номер государственной регистрации 56; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным

бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016226.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

По состоянию на 01.12.2023 среднесписочная численность работников эмитента составляет 7 человек.

3.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, включающие их персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации) или изменений и (или) дополнений в него, размер доли в уставном фонде эмитента.

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии (22.12.2023):

3.8.1. Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган у эмитента отсутствуют.

3.8.2. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа:

Навицкий Олег Олегович.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время: директор эмитента; директор ООО «Эльфторгстрой» (совместительство).

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

3.8.3. Контрольный орган у эмитента отсутствует.

3.9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента: полное и сокращенное (при его наличии) наименование, учетный номер плательщика и место нахождения, а также размер доли в уставном фонде эмитента, а также сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента в процентах.

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии (22.12.2023):

3.9.1. Собственником имущества (участником) эмитента является участник эмитента.

Доля в уставном фонде эмитента – 100 процентов.

3.9.2. Доля государства в уставном фонде эмитента отсутствует.

3.10. Размер уставного фонда эмитента на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

Размер уставного фонда эмитента на 22.12.2023 составляет 4 200 000 белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), год рождения, резидентом какой страны является, доля) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии (22.12.2023):

бенефициарными владельцами эмитента в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, являются:

Навицкий Олег Олегович:

год рождения – 1979; резидент Республики Беларусь; косвенное владение составляет 100 процентов.

Навицкая Виктория Викторовна:

год рождения – 1983, резидент Республики Беларусь; косвенное владение составляет 100 процентов.

3.12. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

В 2022 году и в 1-3 кварталах 2023 г. эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц (за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятия решения общего собрания участников эмитента).

3.13. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

Дочерние и зависимые хозяйственные общества, унитарные предприятия на 22.12.2023 у эмитента отсутствуют.

3.14. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

По состоянию на 22.12.2023 эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц.

3.15. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента (при его наличии), о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам (при его наличии) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

По состоянию на 22.12.2023 у эмитента отсутствует кредитный рейтинг (рейтинг), а также присвоенный кредитный рейтинг (рейтинг) его эмиссионным ценным бумагам.

3.16. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах) с указанием в разрезе каждого выпуска общего объема по состоянию на первое число месяца, в котором утвержден проспект эмиссии.

В обращении на 01.12.2023 находятся следующие размещенные облигации эмитента:

Номер выпуска облигаций	Номинальная стоимость облигации	Количество облигаций в выпуске, штук	Размещенные облигации, находящиеся в обращении	
			количество, штук	сумма

<i>Облигации, номинированные в долларах США:</i>				
<i>1</i>	<i>5000</i>	<i>28</i>	<i>28</i>	<i>140 000</i>
<i>2</i>	<i>1000</i>	<i>1000</i>	<i>814</i>	<i>814 000</i>
	<i>Итого:</i>	<i>1028</i>	<i>842</i>	<i>954 000</i>

За пределами Республики Беларусь эмитент не размещал эмиссионные ценные бумаги.

Сведения о фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах) на 01.12.2023:

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование выпуска</i>	<i>Валюта выпуска</i>	<i>Токены в обращении</i>
<i>1</i>	<i>SWISS (USD 279)</i>	<i>доллары США</i>	<i>142 120</i>
<i>2</i>	<i>SWISS (USD 344)</i>	<i>доллары США</i>	<i>105 400</i>
<i>3</i>	<i>SWISS (USD 355)</i>	<i>доллары США</i>	<i>172 000</i>
<i>4</i>	<i>SWISS (USD 366)</i>	<i>доллары США</i>	<i>62 500</i>
<i>5</i>	<i>SWISS (USD 367)</i>	<i>доллары США</i>	<i>113 940</i>
<i>6</i>	<i>SWISS (USD 379)</i>	<i>доллары США</i>	<i>219 040</i>
<i>7</i>	<i>SWISS (USD 415)</i>	<i>доллары США</i>	<i>110 000</i>
<i>8</i>	<i>SWISS (USD 420)</i>	<i>доллары США</i>	<i>123 600</i>
<i>9</i>	<i>SWISS (USD 443)</i>	<i>доллары США</i>	<i>150 000</i>
<i>10</i>	<i>SWISS (USD 451)</i>	<i>доллары США</i>	<i>150 000</i>
<i>Итого токены в долларах США</i>			<i>1 348 600</i>
<i>1</i>	<i>SWISS (EUR 195)</i>	<i>евро</i>	<i>111 300</i>
<i>2</i>	<i>SWISS (EUR 250)</i>	<i>евро</i>	<i>5 000</i>
<i>3</i>	<i>SWISS (EUR 354)</i>	<i>евро</i>	<i>189 000</i>
<i>4</i>	<i>SWISS (EUR 435)</i>	<i>евро</i>	<i>150 000</i>
<i>5</i>	<i>SWISS (EUR 304)</i>	<i>евро</i>	<i>146 740</i>
<i>6</i>	<i>SWISS (EUR 343)</i>	<i>евро</i>	<i>34 200</i>
<i>7</i>	<i>SWISS (EUR 452)</i>	<i>евро</i>	<i>150 000</i>
<i>Итого токены в евро</i>			<i>786 240</i>
<i>1</i>	<i>SWISS (BYN 196)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>103 200</i>
<i>2</i>	<i>SWISS (BYN 249)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>38 850</i>
<i>3</i>	<i>SWISS (BYN 384)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>289 000</i>
<i>4</i>	<i>SWISS (BYN 396)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>416 800</i>
<i>5</i>	<i>SWISS (BYN 397)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>269 600</i>
<i>6</i>	<i>SWISS (BYN 419)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>499 800</i>
<i>7</i>	<i>SWISS (BYN 436)</i>	<i>белорусский рубль</i>	<i>400 000</i>
<i>Итого токены в белорусских рублях</i>			<i>2 017 250</i>

3.17. Сведения об оценщике – индивидуальном предпринимателе, а также об иных лицах, подписавших проспект эмиссии, включающие персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), должность).

Проспект эмиссии подписали:

Батурова Екатерина Викторовна – индивидуальный предприниматель, оценщик стоимости недвижимого имущества, передаваемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Козик Сергей Петрович – директор участника эмитента, предоставившего недвижимое имущество в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Навицкий Олег Олегович – директор эмитента.

Кардаш Татьяна Алексеевна – главный бухгалтер эмитента.

3.18. Наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесенных изменениях и

(или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента, информации о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, информации о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

Эмитент раскрывает (за исключением случаев эмиссии ценных бумаг на основании нормативного правового акта, содержащего служебную информацию ограниченного распространения) зарегистрированный проспект эмиссии (в формате pdf) не позднее двух рабочих дней, следующих за датой регистрации проспекта эмиссии, путем его размещения на информационных ресурсах.

Не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в проспекте эмиссии, за исключением случая, установленного в части четвертой пункта 31 инструкции 78, эмитент представляет документы, предусмотренные законодательством об административных процедурах для регистрации изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии.

Не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии (в формате pdf) раскрываются путем их размещения на информационных ресурсах.

В соответствии с инструкцией № 43 эмитент раскрывает на информационных ресурсах:

периодическую отчетность, составляемую по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, утвержденную в порядке, установленном законодательством (годовой отчет) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информацию о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента (при их наличии) – не позднее пяти рабочих дней: в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения; в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информацию о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее –

экономический суд), или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Кроме того, сведения о том, что эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel.info>) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о банкротстве передаются эмитентом в течение 5-ти календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, раскрывается эмитентом в соответствии с инструкцией № 43.

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, эмитент раскрывает на информационных ресурсах:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

В период всего срока обращения облигаций эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

3.19. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии.

В 2022 году и в 1-3 кварталах 2023 г. к эмитенту и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

3.20. Сведения о наличии (отсутствии) открытых в отношении эмитента исполнительных производств и задолженности по исполнительным документам на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

На 1 декабря 2023 г. отсутствуют открытые в отношении эмитента исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

3.21. Сведения за последние три года, а в случае, если с момента государственной регистрации эмитента срок менее трех лет, – за каждый финансовый год:

о видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг:

2020 г.	Оптовая торговля.
2021 г.	Оптовая торговля. Оказание услуг.
2022 г.	Оказание услуг. Финансовый лизинг.

о рынках сбыта (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме) (кроме банков):

Рынки сбыта	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Внутренний рынок, %	100	100	100

о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки (кроме банков, профучастников и страховых организаций):

2020 г.	ООО «Эльфторгстрой»
2021 г.	ООО «Эльфторгстрой»
2022 г.	ООО «Компания Агросоюз», ООО «АвансАгро», ОДО «Айрон»

3.22. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Показатели ликвидности и обеспеченности эмитента:

Наименование показателя	На 30.09.2023
Коэффициент текущей ликвидности (K1)	2,40
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2)	0,58

РАЗДЕЛ 4 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата государственной регистрации выпуска облигаций и государственный регистрационный номер выпуска.

Выпуск облигаций зарегистрирован регистрирующим органом 12 марта 2024 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-5014.

4.2. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций.

Эмиссия облигаций осуществляется в целях финансирования текущей деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента.

Направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, осуществляется в соответствии с указанной целью.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям, а также сведения об этом обеспечении. Случаи и порядок замены эмитентом обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям. Порядок раскрытия информации (уведомления владельцев облигаций) о замене обеспечения.

4.3.1. Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в соответствии с подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277. Исполнение обязательств эмитента по облигациям обеспечено залогом недвижимого имущества рыночной стоимостью 374 100 (триста семьдесят четыре тысячи сто) белорусских рублей. Предметом залога является недвижимое имущество, зарегистрированное в Едином государственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, указанное в таблице 1

Таблица 1

№ п/п	Недвижимое имущество (объект оценки и его индивидуальные признаки)	Имущественные права залогодателей	Рыночная стоимость, бел. руб.
1	Изолированное помещение с инвентарным номером 600/D-124785, (назначение – Административное помещение, наименование – Изолированное помещение № 45, общая площадь 41,3 кв.м.), расположенное по адресу: Минская обл., Минский р-н, Сеницкий с/с, аг. Сеница, ул. Армейская, 7-45.	Право собственности (правообладатель – эмитент).	143 000
2	Изолированное помещение с инвентарным номером 500/D-798783769, (назначение – Помещение здравоохранения и (или) предоставления социальных услуг, наименование – Кабинет врача, общая площадь 21,5 кв.м.), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Рафиева, 55-24.	Право собственности (правообладатель – эмитент).	108 000
3	Машино-место с инвентарным номером 500/D-798181301, (назначение – Машино-место, наименование – Машино-место, общая площадь 12,7 кв.м.), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Казинца, 11А-197.	Право собственности (правообладатель – участник эмитента). Договор о предоставлении в обеспечение недвижимого имущества третьего лица от 22.12.2023 № б/н.	22 000
4	Изолированное помещение с инвентарным номером 500/D-708106564, (назначение – Административное помещение, наименование – Кабинет, общая площадь 21,0 кв.м.), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Тимирязева, 67-219.	Право собственности (правообладатель – участник эмитента). Договор о предоставлении в обеспечение недвижимого имущества третьего лица от 22.12.2023 № б/н.	83 000
5	Машино-место с инвентарным номером 500/D-708062267 (назначение – Машино-место, наименование – Машино-место № 123, общая площадь 16,5 кв.м.), расположенное по адресу: г. Минск, ул. Тимирязева, 67-328.	Право собственности (правообладатель – участник эмитента). Договор о предоставлении в обеспечение недвижимого имущества третьего лица от 22.12.2023 № б/н.	18 100
Итого:			374 100

Указанное недвижимое имущество никому ранее не отчуждено, в споре и под запретом (арестом) не состоит и не подлежит удержанию. Иные обременения, за исключением договоров аренды, отсутствуют.

Независимая оценка недвижимого имущества проведена оценщиком – индивидуальным предпринимателем Батуровой Екатериной Викторовной (зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 10.09.2014 с регистрационным номером 192338518, место нахождения – Республика Беларусь, 220012, г. Минск, ул. Кедышко, д. 14а, кв. 63; IBAN BY70BPSB30131695110199330000 в ОАО «Сбер Банк», ЦБУ №701, BIC PPSBBY2X). Дата оценки – 04.12.2023. Заключение о независимой оценке от 13.12.2023 № 04-12-23/3.

Экспертиза достоверности независимой оценки стоимости недвижимого имущества проведена исполнителем экспертизы – обществом с ограниченной ответственностью «ФБК-Оценка» (ООО «ФБК-Оценка»): УНП 591706961, юридический адрес – Республика Беларусь, 231125, Гродненская обл., Ошмянский р-н, Новоселковский с/с, аг. Новоселки, ул. Центральная, д. 62-5, пом. 5-28; почтовый адрес – Республика Беларусь, 220090, г. Минск, тракт Логойский, 22А, корп. 2, 13 этаж.

В Заключении экспертизы достоверности независимой оценки от 22.12.2023 № 01-12/2023-Э сделан вывод о том, что результат независимой оценки недвижимого имущества обоснован.

Объем обязательств эмитента по облигациям составляет 79,93 процента стоимости недвижимого имущества, обремененного залогом в качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Исполнение обязательств эмитента по облигациям обеспечивается в течение всего срока обращения облигаций, а также после истечения срока обращения облигаций, до исполнения эмитентом обязательств по облигациям в полном объеме.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также в случае принятия решения о ликвидации эмитента и (или) залогодателя реализация заложенного недвижимого имущества, выступающего в качестве предмета залога, осуществляется в соответствии со статьями 330 и 331 Гражданского кодекса Республики Беларусь, главами 8, 9 Закона Республики Беларусь от 20.06.2008 № 345-З «Об ипотеке» и иными актами законодательства.

4.3.2. Эмитент осуществляет замену обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом:

в случае утраты (гибели), повреждения предмета залога либо иного прекращения залога по основаниям, установленным законодательством;

по собственной инициативе в случае принятия соответствующего решения участником эмитента и получения согласия всех владельцев облигаций.

Замена обеспечения исполнения обязательств по облигациям осуществляется эмитентом с учетом требований к обеспечению, предусмотренных Указом № 277.

4.3.2.1. В случае утраты (гибели), повреждения предмета залога либо иного прекращения залога по основаниям, установленным законодательством, эмитент осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям либо в части утраченного,

поврежденного, выбывшего по иным основаниям предмета залога осуществляет досрочное погашение облигаций выпуска либо его части.

Замена обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям и (или) досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляются эмитентом не позднее двух месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения.

В случае выбытия обеспечения исполнения обязательств по облигациям информация раскрывается эмитентом в соответствии с инструкцией № 43 не позднее пяти рабочих дней, следующих за датой выбытия обеспечения, путем направления соответствующего сообщения в регистрирующий орган и раскрытия информации на информационных ресурсах.

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется в порядке и на условиях, определенных в подпунктах 4.11.1 и 4.11.3 пункта 4.11 проспекта эмиссии.

4.3.2.2. Эмитент по собственной инициативе вправе принять решение о замене обеспечения исполнения своих обязательств по облигациям выпуска либо его части (далее – замена обеспечения) с обязательным письменным согласованием данного вопроса с владельцами облигаций до принятия эмитентом соответствующего решения.

Для согласования с владельцами облигаций решения о замене обеспечения эмитент направляет каждому владельцу облигаций уведомление о замене обеспечения.

Не позднее 10 календарных дней с момента получения уведомления о замене обеспечения владелец облигаций направляет эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии:

уведомление (в произвольной форме) о своем согласии с заменой обеспечения;

либо уведомление (в произвольной форме) о своем несогласии с заменой обеспечения, а также заявление о досрочном выкупе облигаций по форме, указанной в части четвертой подпункта 4.12.2 пункта 4.12 проспекта эмиссии.

В случае несогласия владельца(ев) облигаций с заменой обеспечения эмитент обязуется выкупить облигации в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций. Досрочный выкуп облигаций осуществляется эмитентом на организованном рынке в соответствии с подпунктом 4.12.2 пункта 4.12 проспекта эмиссии.

Замена обеспечения осуществляется эмитентом в порядке, изложенном в подпункте 4.3.2.3 настоящего пункта, после удовлетворения требования(ий) владельца(ев) облигаций о выкупе облигаций.

4.3.2.3. Замена обеспечения осуществляется эмитентом:

не позднее двух месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения, либо с даты принятия решения эмитентом о замене обеспечения по собственной инициативе, согласованной с владельцами облигаций;

после внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии.

Если при замене обеспечения предметом залога становится имущество, указанное в части второй пункта 1.7 Указа № 277, независимая

оценка предмета залога осуществляется не ранее шести месяцев до даты принятия эмитентом решения о внесении изменений в проспект эмиссии облигаций.

Изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии регистрируются регистрирующим органом и после регистрации раскрываются эмитентом в соответствии с пунктом 3.18 проспекта эмиссии.

Эмитент в течение пяти рабочих дней после фиксации обременения предмета залога в соответствии с законодательством представляет в регистрирующий орган копии документов, подтверждающих фиксацию обременения предмета залога.

4.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций.

4.4.1. Размещение облигаций осуществляется:

после фиксации в соответствии с законодательством обременения (ограничения) залогом недвижимого имущества, являющегося предметом залога по облигациям, и представления в регистрирующий орган до даты начала размещения облигаций сведений о регистрации залога (копий документов, подтверждающих фиксацию обременения (ограничения) залогом указанного недвижимого имущества);

только на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

на основании договоров купли-продажи облигаций;

посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Интернет-банкинг» открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк») (далее – уполномоченный брокер), сведения о котором указаны в подпункте 4.6.2 пункта 4.6 проспекта эмиссии.

Срок размещения: дата начала размещения облигаций – 09.02.2024; дата окончания размещения облигаций – 01.01.2027.

Срок размещения облигаций сокращается:

если иная дата окончания размещения облигаций будет определена участником эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах;

в случае реализации всего объема выпуска облигаций ранее даты окончания размещения облигаций.

Размещение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход) до даты выплаты дохода (указаны в таблице 2 подпункта 4.9.2 пункта 4.9 проспекта эмиссии). В дату выплаты дохода размещение облигаций возобновляется;

за пять рабочих дней до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций выпуска (части выпуска). В дату досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

Договор купли-продажи облигаций заключается с каждым покупателем облигаций – физическим лицом, акцептовавшим оферту уполномоченного брокера на заключение договора купли-продажи облигаций, размещенную в системе «Интернет-банкинг» уполномоченного брокера, при соблюдении условий указанной оферты и в порядке, ею предусмотренном.

Время проведения размещения облигаций – круглосуточно, каждый календарный день в течение срока размещения облигаций, за исключением случаев приостановки размещения облигаций (указаны в части четвертой настоящего подпункта).

4.4.2. В день начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода облигации размещаются по цене, равной ее номинальной стоимости.

В иные дни срока размещения облигации размещаются по цене, равной текущей стоимости облигации, которая рассчитывается на дату совершения сделки по формуле

$$C = H_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость облигации; H_n – номинальная стоимость облигации; D_n – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$D_n = \frac{H_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{366}}{366} + \frac{T_{365}}{365} \right),$$

где D_n – накопленный доход; H_n – номинальная стоимость облигации; P_n – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой подпункта 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии; T_{366} (T_{365}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366(365) дней.

День начала размещения облигаций или дата выплаты последнего дохода по облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Если период делится переходом с календарного года, состоящего из 366 дней, на календарный год, состоящий из 365 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{366} и T_{365} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.5. Номера текущих (расчетных) банковских счетов, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, полное и сокращенное наименование обслуживающего банка.

Покупатели облигаций перечисляют денежные средства в оплату облигаций со счетов, открытых в ОАО «АСБ Беларусбанк».

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет уполномоченного брокера ВУ32АКВВ38110000001650000000 в ОАО «АСБ Беларусбанк», код АКВВВУ2Х.

4.6. Полное (сокращенное) наименование профучастника, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций, с указанием телефона, факса, электронного адреса (e-mail), даты и номера государственной регистрации профучастника, наименования органа, его зарегистрировавшего, номера лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий).

4.6.1. Услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, оказывает унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» (унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»): место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32, офис 502; номер телефона/факса: 8 (017) 2003342; электронный адрес: *broker@asb.by*; зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 31 октября 2013 г. в ЕГР с регистрационным номером 191797716; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000015388.

4.6.2. Услуги, связанные с размещением облигаций на неорганизованном рынке, оказывает уполномоченный брокер: место нахождения – Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, д. 18; номера телефонов: 8 (017) 3090272, 8 (017) 3090837; номер факса: 8 (017) 3375750; электронный адрес: *brok@belarusbank.by*; зарегистрирован Национальным банком 27.10.1995, номер государственной регистрации 56; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016226.

4.7. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся, с указанием доли неразмещенных облигаций, при которой эмиссия облигаций признается несостоявшейся.

Эмитентом не устанавливаются основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся.

4.8. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, а также в случае запрещения эмиссии.

В случае признания Министерством финансов выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, эмитент возвращает владельцам облигаций средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный по этим облигациям доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций. Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет эмитента.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец облигаций осуществляет перевод облигаций на счет «депо» эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, эмитент письменно уведомляет Министерство финансов о возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

4.9. Размер дохода по облигациям. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям.

4.9.1. По облигациям предусмотрена выплата постоянного дохода, выплачиваемого периодически в течение срока обращения облигаций, по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации, в размере 24 процентов годовых.

Величина дохода по облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле

$$D = \frac{N_n \times P_n}{100} \times \left(\frac{T_{366}}{366} + \frac{T_{365}}{365} \right),$$

где D – доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; N_n – номинальная стоимость облигации; P_n – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная в части первой настоящего подпункта; T_{366} (T_{365}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 (365) дней.

Если период делится переходом с календарного года, состоящего из 366 дней, на календарный год, состоящий из 365 дней, либо наоборот, то при определении значений T_{366} и T_{365} уменьшается количество дней в первой части периода независимо от количества дней в календарном году.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. Доход начисляется за каждый календарный день года.

4.9.2. Период начисления дохода по облигациям – с 10.02.2024 по 01.02.2027 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Доход выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев облигаций, сформированного депозитарием эмитента для целей выплаты дохода.

Сумма дохода перечисляется владельцам облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после

письменного обращения владельцев облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приведены в таблице 2.

Таблица 2

№ n/n	Период начисления дохода:			Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	10.02.2024	22.04.2024	73	15.04.2024
2	23.04.2024	22.07.2024	91	15.07.2024
3	23.07.2024	21.10.2024	91	14.10.2024
4	22.10.2024	20.01.2025	91	14.01.2025
5	21.01.2025	21.04.2025	91	14.04.2025
6	22.04.2025	21.07.2025	91	14.07.2025
7	22.07.2025	20.10.2025	91	13.10.2025
8	21.10.2025	20.01.2026	92	13.01.2026
9	21.01.2026	20.04.2026	90	13.04.2026
10	21.04.2026	20.07.2026	91	13.07.2026
11	21.07.2026	20.10.2026	92	13.10.2026
12	21.10.2026	20.01.2027	92	13.01.2027
13	21.01.2027	01.02.2027	12	25.01.2027
			1088	

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

4.10. Порядок обращения облигаций. Возможность обращения облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках, категории лиц, среди которых возможно обращение облигаций.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах, на организованном и (или) неорганизованном рынках эмитентом, физическими лицами, резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь.

На организованном рынке сделки с облигациями совершаются в торговой системе биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами биржи. Сделки с облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую биржей.

На неорганизованном рынке сделки с облигациями: совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профучастником (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством

о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

Сделки с облигациями в процессе обращения прекращаются за пять рабочих дней:

до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части (в дату досрочного погашения облигаций части выпуска сделки возобновляются);

до даты погашения облигаций, установленной в части первой пункта 4.13 проспекта эмиссии.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в случаях, предусмотренных проспектом эмиссии облигаций.

4.11.1. Эмитент обязан принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части и обеспечить их досрочное погашение до даты погашения облигаций в случае, указанном в подпункте 4.3.2.1 пункта 4.3 проспекта эмиссии.

4.11.2. Начиная с 12.03.2025 эмитент вправе принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций:

в случае принятия соответствующего решения участником эмитента;

в случае приобретения облигаций эмитентом в порядке и на условиях, определенных в пункте 4.12 проспекта эмиссии;

при проведении конвертации облигаций до даты погашения облигаций в порядке и на условиях, определенных в пункте 4.14 проспекта эмиссии.

4.11.3. Эмитент раскрывает информацию о дате досрочного погашения облигаций выпуска либо его части и дате формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций:

не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения участником эмитента;

путем размещения соответствующей информации на информационных ресурсах.

Депозитарий эмитента формирует реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части за пять рабочих дней до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, денежные средства, необходимые для досрочного погашения облигаций, выплачиваются после письменного обращения владельца облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии.

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска досрочное погашение осуществляется каждому владельцу облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления.

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется по номинальной стоимости облигаций с выплатой причитающегося дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения облигаций выпуска либо его части.

Денежные средства, необходимые для досрочного погашения облигаций выпуска либо его части, перечисляются в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций выпуска либо его части.

В случае если в соответствии с условиями депозитарного договора с эмитентом начисление и выплата дохода по облигациям и денежных средств при досрочном погашении (погашении) облигаций осуществляется депозитарием эмитента, то перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента, включая облигации, заблокированные депозитарием в связи со смертью владельца облигаций, может быть произведен депозитарием эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения облигаций в соответствии с инструкцией № 43.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций.

4.12.1. Эмитент осуществляет досрочный выкуп облигаций: на организованном и (или) неорганизованном рынках; в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения.

Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться эмитентом.

Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены эмитентом до даты окончания срока обращения облигаций.

4.12.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций на организованном рынке у владельца(ев) облигаций в даты и количестве, определенные подпунктом 4.12.2.1 настоящего пункта, а также в случае, установленном в части третьей подпункта 4.3.2.2 пункта 4.3 проспекта эмиссии.

Обязательство эмитента осуществить досрочный выкуп облигаций у их владельца(ев), является офертой эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа облигаций:

1) полное наименование, место нахождения и УНП эмитента – указаны в пунктах 3.1, 3.2. и 3.3 проспекта эмиссии;

2) предмет договора – облигации с датой и государственным регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 4.1 проспекта эмиссии;

3) номинальная стоимость облигации – указана в строке 9 таблицы раздела I проспекта эмиссии;

4) количество досрочно выкупаемых облигаций:

в соответствии с подпунктом 4.12.2.1 настоящего пункта – количество облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе облигаций, определяемое исходя из особенностей, установленных в указанном подпункте;

в случае, установленном в подпункте 4.3.2.2 пункта 4.3 проспекта эмиссии – количество облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

5) цена одной облигации – цена, равная текущей стоимости облигации на дату досрочного выкупа облигаций, за исключением дат выплаты дохода, в которые цена одной облигации равна номинальной стоимости облигации;

б) общая сумма обязательств по договору — результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

7) порядок и форма расчетов:

перечисление денежных средств владельцу облигаций и перевод досрочно выкупаемых облигаций на счет «депо» эмитента осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами биржи в дату, указанную владельцем облигаций в заявлении о досрочном выкупе облигаций;

8) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых облигаций ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами биржи. Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций эмитенту с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе унитарного предприятия «АСБ БРОКЕР» (далее – профучастники, профучастник), список которых размещен на официальном сайте Министерства финансов (реестр профучастников: https://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/licensing/). При этом владельцы облигаций обязаны проинформировать эмитента о своем намерении осуществить продажу облигаций на организованном рынке путем направления заявления о досрочном выкупе облигаций, оформленным в соответствии с частью четвертой настоящего подпункта, заказным письмом или непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии не ранее чем за три месяца и не позднее, чем за два месяца до даты досрочного выкупа облигаций, указанной в подпункте 4.12.2.1 настоящего пункта.

Заявление о досрочном выкупе облигаций должно содержать:

фамилию, имя, отчество (если таковое имеется) владельца облигаций; адрес места жительства (места пребывания) и контактные телефоны владельца облигаций;

дату продажи облигаций (в случае досрочного выкупа облигаций в соответствии с частью третьей подпункта 4.3.2.2 пункта 4.3 проспекта эмиссии – указывается дата, которая должна приходиться не ранее чем на 20 (двадцатый) календарный день от даты направления эмитенту владельцем облигаций заявления о досрочном выкупе облигаций);

номер выпуска облигаций, дату и государственный регистрационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (5) части второй настоящего подпункта);

количество облигаций, предлагаемых для продажи (указывается с учетом порядка его определения, установленного абзацем (4) части второй настоящего подпункта);

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (6) части второй настоящего подпункта);

подтверждение владельца облигаций об отсутствии в отношении облигаций, предлагаемых к продаже, ограничений и запретов на совершение сделки купли-продажи, а также отсутствие обременения облигаций залогом;

наименование профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке;

согласие владельца облигаций с условиями и порядком досрочного выкупа облигаций, изложенными в настоящем подпункте;

подпись владельца облигаций.

В случае невыполнения владельцем облигаций условий и порядка досрочного выкупа облигаций, изложенных в настоящем подпункте, эмитентом может не осуществляться досрочный выкуп облигаций.

4.12.2.1. Даты, в которые эмитент обязуется осуществить досрочный выкуп облигаций, с указанием количества досрочно выкупаемых облигаций в установленные даты:

Даты досрочного выкупа облигаций	Количество досрочно выкупаемых облигаций у каждого владельца облигаций, обратившегося за досрочным выкупом
21.04.2025	не более 25 процентов от количества облигаций, принадлежащих их владельцу
20.04.2026	не более 25 процентов от количества облигаций, принадлежащих их владельцу

Расчет количества облигаций, подлежащих досрочному выкупу, осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону;

4.12.3. В период обращения облигаций начиная с 12.03.2025 эмитент вправе осуществить досрочный выкуп облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках при достижении договоренности между эмитентом и владельцем облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа облигаций.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется эмитентом:

на организованном рынке – в соответствии с локальными правовыми актами биржи;

на неорганизованном рынке – путем заключения договора купли-продажи облигаций между эмитентом и владельцем облигаций по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии;

по текущей стоимости облигации за исключением дат выплаты дохода, в которые досрочный выкуп облигаций осуществляется по номинальной стоимости облигации;

путем перечисления в безналичном порядке в соответствии с законодательством причитающихся денежных средств на счета владельцев облигаций.

4.13. Порядок погашения облигаций.

Дата погашения облигаций – 01.02.2027.

При погашении облигаций владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода, иной неполученный доход – при наличии.

Погашение облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения облигаций на 25.01.2027;

путем перечисления в безналичном порядке денежных средств, необходимых для погашения облигаций, в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, денежные средства, необходимые для погашения облигаций, выплачиваются после письменного обращения владельцев облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии.

В соответствии с законодательством владельцы облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

В случае если в соответствии с условиями депозитарного договора с эмитентом начисление и выплата доходов по облигациям и денежных средств при досрочном погашении (погашении) облигаций осуществляется депозитарием эмитента, то перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента, включая облигации, заблокированные депозитарием в связи со смертью владельца облигаций, может быть произведен депозитарием эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения облигаций в соответствии с инструкцией № 43.

4.14. Порядок и условия конвертации облигаций выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения, в том числе срок, в течение которого эмитенту может быть представлено письменное согласие владельца облигаций на их конвертацию, срок заключения соответствующих договоров, а также срок, в течение которого должна быть осуществлена конвертация.

Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

Конвертация проводится в срок после государственной регистрации выпуска облигаций, размещаемых путем конвертации облигаций, и не позднее следующего дня после даты погашения облигаций.

В случае проведения конвертации:

до даты окончания срока обращения облигаций – конвертация проводится в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию в срок не позднее месяца до даты конвертации по запросу эмитента. При этом эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций;

при погашении облигаций – конвертация проводится в отношении владельцев облигаций, давших письменное согласие на конвертацию облигаций не позднее месяца до даты конвертации по запросу эмитента, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения облигаций на дату, установленную в части третьей пункта 4.13 проспекта эмиссии.

Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации выпуска облигаций, размещаемых путем конвертации облигаций, и не позднее следующего дня после даты погашения облигаций.

Владелец облигаций обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» облигаций, размещаемых путем конвертации.

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций.

Представителем владельцев облигаций назначено унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР» (договор от 22 декабря 2023 г. № 1), сведения о котором указаны в подпункте 4.6.1 пункта 4.6 проспекта эмиссии.

Представитель владельцев облигаций обязан:

исполнять решения, принятые общим собранием владельцев облигаций; принимать меры, направленные на защиту прав и законных интересов владельцев облигаций;

заявлять требования от имени владельцев облигаций эмитенту и (или) лицу, предоставившему обеспечение исполнения обязательств по облигациям эмитента;

представлять интересы владельцев облигаций в деле о несостоятельности или банкротстве эмитента и (или) лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств по облигациям эмитента;

информировать владельцев облигаций и эмитента о наступлении обстоятельств, в силу которых представитель владельцев облигаций перестает удовлетворять требованиям, предусмотренным законодательством, в пятидневный срок со дня наступления указанных обстоятельств.

Представитель владельцев облигаций вправе:

требовать от эмитента, исполнителя оценки, являющегося юридическим лицом (оценщика, осуществляющего деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств по облигациям эмитента, предоставления

документов и информации, необходимых для осуществления функций представителя владельцев облигаций;

получать в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, от депозитария эмитента, реестр владельцев облигаций.

Эмитент имеет право назначить нового представителя владельцев облигаций в случаях, установленных законодательством.

Владельцы облигаций имеют право:

на участие в общем собрании владельцев облигаций (им обладают лица, включенные в реестр владельцев облигаций, сформированный на дату, которая на пять рабочих дней предшествует дате проведения общего собрания владельцев облигаций);

на получение информации о проведении общего собрания (осуществляется в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах для раскрытия информации об эмиссии эмиссионных ценных бумаг).

РАЗДЕЛ 5 СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную эмитентом, за 2020, 2021, 2022 годы и третий квартал 2023 года в объеме, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 (копии указанных документов включены в проспект эмиссии в виде приложений).

Эмитент не подлежит обязательному аудиту на основании пункта 3 статьи 22 Закона Республики Беларусь от 12.07.2013 «Об аудиторской деятельности».

РАЗДЕЛ 6 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

6.1. Планы развития эмитента на три года с указанием перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, предпринимательских рисков с учетом анализа факторов риска, присущих деятельности эмитента.

Эмитент – специализированная лизинговая компания. Основным направлением лизинговой деятельности эмитента является финансовый и возвратный лизинг коммерческой недвижимости юридическим лицам.

В 2024-2026 годах эмитент будет оказывать финансовые услуги по реализации коммерческой и жилой недвижимости.

Финансовая устойчивость эмитента определяется участием в финансировании проектов за счет собственного капитала.

Финансирование обозначенных планов развития эмитент планирует осуществлять за счет собственных, а также привлеченных ресурсов.

Анализ факторов риска, присущих деятельности эмитента.

Экономические факторы риска:

макроэкономические риски – девальвация национальной валюты, рост инфляции, замедление темпов экономического роста либо рецессия, кризис в банковском секторе. Указанные факторы могут негативно сказаться на инвестиционной активности субъектов хозяйствования, потребительском спросе и, соответственно, на выручке и прибыли эмитента;

риски изменения законодательства, в том числе налогового, административные меры со стороны государства, изменения денежно-кредитной политики (в том числе возможные ограничительные, запретительные меры Национального банка) могут непрогнозируемо повлиять на деятельность эмитента;

валютные риски, связанные с изменением валютного курса и валютного контроля на законодательном уровне, – имеют низкое влияние на финансовую деятельность эмитента (договоры лизинга заключаются номинально в иностранной валюте);

кредитные риски – неплатежеспособность контрагентов эмитента;

риск фондирования – невозможность привлечь достаточный капитал посредством банковского финансирования или ресурсов, привлекаемых на фондовом рынке и других источников, и недостаточный поток денежных средств от деятельности могут привести к сокращению объема осуществляемых операций, снижению выручки и уменьшению размера прибыли по сравнению с плановыми показателями;

иные риски экономического характера, которые невозможно спрогнозировать в настоящее время, но которые могут повлиять на результаты деятельности.

Экономические факторы риска и их влияние на деятельность эмитента оцениваются как наиболее существенные.

Технические факторы риска:

неисправности, сбои в работе систем и оборудования, каналов связи;

различные аварии сетей (коммунальных, энергосберегающих организаций), обеспечивающих функционирование здания и помещений, в которых расположен офис эмитента.

Технические факторы риска оцениваются как факторы с низкой степенью риска, так как носят временный характер и не могут повлечь серьезные финансовые потери для эмитента.

Эмитент в части снижения рисков, влияющих на его деятельность, проводит следующие мероприятия:

производится оценка финансового состояния и проверка деловой репутации лизингополучателей – юридических лиц;

производится оценка ликвидности приобретаемого эмитентом имущества;

в целях диверсификации рисков эмитент ограничивает размер дебиторской задолженности в общем лизинговом портфеле на одного контрагента не более 10 процентов.

Значительное внимание эмитента направлено на мероприятия по минимизации будущих потерь от событий, которые могут оказать негативное влияние на достижение его стратегических целей, а именно:

поддержание абсолютной ликвидности в объеме, достаточном для исполнения текущих обязательств эмитента, в том числе налогового характера;

гарантии получения лизинговых платежей, что подтверждается правом собственности эмитента на имущество, приобретенное и переданное в лизинг, до полного исполнения контрагентами (лизингополучателями) всех финансовых обязательств;

управление денежными потоками;

управление инвестициями – все сделки лизинга проводятся эмитентом при обязательном частичном участии в инвестициях контрагентов (лизингополучателей) собственными средствами (не менее 20 процентов). Таким образом, снижается собственное участие эмитента в инвестиционном проекте, в том числе заемными и кредитными ресурсами.

Эмитентом разрабатываются на постоянной основе мероприятия и анализируются бизнес-процессы по недопущению реализации и минимизации последствий какого-либо из перечисленных выше рисков.

6.2. Прогноз финансовых результатов на три года.

тыс. бел.руб.

№ п/п	Прогнозный показатель	2024 г.	2025 г.	2026 г.
1	Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг	2 480	3 220	4 190
2	Чистая прибыль	138	180	234

Директор
ООО «Свисс Лизинг»



О.О.Навицкий

Главный бухгалтер
ООО «Свисс Лизинг»

Т.А.Кардаш

Директор ООО «КГС-Торг»



С.П.Козик

Индивидуальный предприниматель

Е.В.Батурова

