

Матрица зарегистрирована 20.06.2023
Передовой номер выпуска РСФЕ-00382
Приветствую выпуск ВУ1000403828
Рассмотрено 01.07.2023

Главный специалист отдела
фондового рынка и организации
управления

Служба Куркина О. К.

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
закрытого акционерного общества
«АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

29 мая 2023 года

протокол № 1000/05/23

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ СОРОК ПЯТОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»
(ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»)

Закрытое акционерное товарищество «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»
ЗАТ «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»

г. Минск, 2023

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

на белорусском языке:

полное – Закрытае акцыянернае таварыства «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»

сокращенное – ЗАТ «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»

на русском языке:

полное – Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»
(далее – Эмитент)

сокращенное – ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

2. Место нахождения Эмитента, номера телефона и факса, адрес официального сайта эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес (e-mail)

Место нахождения Эмитента: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10.

Телефон (факс) +375 (17) 371 00 00.

Официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.avangard.by (далее – официальный сайт Эмитента).

Электронный адрес (e-mail) info@avangard.by

3. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 2 декабря 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 191257170.

4. Номер текущего (расчетного) банковского счета Эмитента, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, наименование обслуживающего банка

Денежные средства в белорусских рублях, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента в белорусских рублях BY81POIS30110006287301933001 в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом

Депозитарием Эмитента является депозитарий Открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – ОАО «АСБ Беларусбанк»):

место нахождения: Республика Беларусь, 220089, город Минск, проспект Дзержинского, 18;

зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 27 октября 1995 года, номер государственной регистрации 056, код депозитария – 005;

действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

6. Основные виды деятельности Эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011, основными видами деятельности Эмитента являются:

Финансовый лизинг (код 64910);

Аренда и лизинг легковых автомобилей и грузовых автомобилей малой грузоподъемности (код 77110).

7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

Эмитент является учредителем ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН», зарегистрировано Минским райисполкомом 29 марта 2019 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 692125561. Юридический адрес ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»: 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, помещение 16.

Эмитент не является учредителем унитарных предприятий.

8. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента. Сведения о контрольном органе Эмитента.

8.1. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента

Директор Андренко Антон Анатольевич.

Все занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента:

с 29.11.2009 по настоящее время – индивидуальный предприниматель;

с 01.06.2010 по настоящее время – директор Эмитента.

Доля в уставном фонде Эмитента – 84,99%

Количество принадлежащих акций Эмитента – простые акции Эмитента 126 800 штук.

Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий Эмитента не имеет.

8.2. Сведения о контрольном органе Эмитента

Ревизор Филиченок Дмитрий Валентинович.

Все занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента: с 07.06.2010 – первый заместитель директора Эмитента; с 01.06.2019 – директор ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН».

Доля в уставном фонде Эмитента – 15,01%

Количество принадлежащих акций Эмитента – простые акции Эмитента 22 400 штук.

Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий Эмитента не имеет.

9. Сведения об акционерах, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций Эмитента. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента

9.1. Сведения об акционерах, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций Эмитента. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента

Общее количество акционеров – два, в том числе физических лиц – два, юридических лиц – нет.

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Эмитента от их общего количества – два, в том числе физических лиц – два, юридических лиц – нет.

Сведения о данных физических лицах указаны в подпунктах 8.1. и 8.2. настоящего документа.

9.2. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

10. Сведения о сделках Эмитента, совершенных им за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, в совершении которых имела заинтересованность аффилированных лиц

№ п/п	Дата принятия решения о совершении сделки; вид сделки; сумма сделки	Стороны сделки; предмет сделки	Критерии заинтересованности
1	17.02.2022 г.; договор уступки требования; 1 651,06 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования	Аффилированное лицо является стороной сделки
2	06.04.2022 г.; договор уступки требования; 8 674,39 Евро, 8 377,65 долларов США и 5 305,71 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования	Аффилированное лицо является стороной сделки
3	30.09.2022 г.; договор уступки требования; 196,95 долларов США.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования	Аффилированное лицо является стороной сделки

4	17.05.2023 г.; договор о предоставлении поручительства; 1 300 000,00 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; становится поручителем	Аффилированное лицо является стороной сделки
---	--	---	--

11. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда

Эмитент осуществил инвестирование в уставный фонд ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» (УНП 692125561). Доля эмитента в уставном фонде ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» равна ста процентам. Уставный фонд ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» составляет 3 995 000,00 (три миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) белорусских рублей.

12. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении

По состоянию на 01 мая 2023 года Эмитентом размещены следующие эмиссионные ценные бумаги:

Акции:

- 149 200 (сто сорок девять тысяч двести) штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 6,71 белорусского рубля, зарегистрированные в Государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-20655. Акции размещены среди акционеров ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» в полном объеме.

Облигации:

По состоянию на 01 мая 2023 года размещены и находятся в обращении следующие выпуски облигаций Эмитента:

№	Количество	Номер выпуска, серия, номера	Номинальная стоимость облигации	Номер и дата государственной регистрации в Государственном реестре ценных бумаг	Данные о размещении, в процентах от объема выпуска облигаций
1	2	3	4	5	6
1	500	Пятнадцатый,	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2417 от 16.12.2014	100 %
2	610	Шестнадцатый	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2418 от 16.12.2014	100 %
3	325	Семнадцатый,	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2419 от 16.12.2014	100 %
4	40	Деятнадцатый	5 000,00 (BYN)	№6-236-02-3119 от 10.10.2017	100 %
5	546	Двадцать первый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3303 от 06.04.2018	100%
6	680	Двадцать четвертый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3506 от 11.10.2018	100%
7	500	Двадцать седьмой	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3867 от 11.11.2019	100%
8	500	Двадцать восьмой	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3929 от	100%

				08.01.2020	
9	1 000	Двадцать девятый	1 000,00 (BYN)	BY1000403167 от 05.05.2020	100%
10	510	Тридцатый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-4067 от 12.06.2020	100%
11	400	Тридцать первый	1 000,00 (EUR)	№5-200-02-4160 от 02.11.2020	100%
12	400	Тридцать второй	1 000,00 (USD)	№5-200-02-4186 от 01.12.2020	100%
13	5 000	Тридцать третий	1 000,00 (BYN)	BY1000403209 от 24.11.2020	28,1%
14	5 000	Тридцать пятый	1 000,00 (BYN)	BY1000403258 от 18.01.2021	46,88%
15	500	Тридцать шестой	1 000,00 (USD)	№5-200-02-4271 от 30.04.2021	100%
16	1 000	Тридцать седьмой	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-4537 от 14.01.2022	100%
17	1 000	Тридцать восьмой	1 000,00 (BYN)	BY1000403381 от 01.04.2022	100%
18	1 000	Тридцать девятый	1 000,00 (BYN)	BY1000403431 от 03.06.2022	100%
19	900	Сороковой	1 000,00 (BYN)	BY1000403431 от 03.06.2022	100%
20	1 000	Сорок первый	1 000,00 (BYN)	BY1000403456 от 15.06.2022	100%
21	2 000	Сорок второй	1 000,00 (BYN)	BY1000403464 от 24.06.2022	78,95%

13. Сведения о лицах, подписавших настоящий Проспект эмиссии

Настоящий Проспект эмиссии подписали следующие лица:

директора Эмитента – Андренко Антон Анатольевич;

заместитель главного бухгалтера Эмитента – Кухто Юлия Викторовна.

14. Порядок раскрытия информации Эмитентом на рынке ценных бумаг

Информационные ресурсы, посредством которых Эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы Эмитента): единый информационный ресурс рынка ценных бумаг; официальный сайт Эмитента.

Эмитент раскрывает информацию об эмиссии сорок пятого выпуска биржевых облигаций после его регистрации открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа). Такая информация будет содержать сведения, соответствующие тексту настоящего документа, содержащего отметку Биржи о регистрации сорок пятого выпуска биржевых облигаций Эмитента.

Не позднее двух рабочих дней с даты принятия Эмитентом решений о внесении изменений в Решение о сорок пятом выпуске биржевых облигаций Эмитента (далее – Решение о выпуске), изменений и (или) дополнений в

настоящий документ Эмитент уведомляет об этом Биржу в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах. Биржа раскрывает текст изменений и (или) дополнений, внесенных в настоящий документ, изменений в Решение о выпуске на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также иным образом, определенным Биржей, обеспечивающим доступ к такой информации любому заинтересованному лицу.

Изменения, внесенные в решение о выпуске, изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, вступают в силу со дня их размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг.

На Информационных ресурсах Эмитента также раскрывается:

годовой отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) – 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 уполномоченным органом Эмитента; в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о приращении деятельности присоединенной организации;

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее — банкротство) — не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в 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» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством.

Сведения о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о банкротстве передаются Эмитентом в течение пяти 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 биржевых облигаций настоящего выпуска, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43 (далее — Инструкция №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 (далее - Инструкция № 32), Эмитент раскрывает на Информационных ресурсах Эмитента:

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

информацию о запрещении эмиссии биржевых облигаций настоящего выпуска — не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии биржевых облигаций настоящего выпуска.

В период всего срока обращения биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией о биржевых облигациях настоящего выпуска Эмитента.

РАЗДЕЛ II

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

15. Дата принятия, а в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, - дата утверждения и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Общее собрание акционеров Эмитента приняло и утвердило решение о сорок пятом выпуске облигаций 29 мая 2023 года, протокол № 1000/05/23.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации сорок пятого выпуска Эмитента - биржевые именные процентные эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигаций (далее совокупно именуемые — Облигации).

17. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 1 000 (одна тысяча) штук.

18. Номинальная стоимость облигации

Номинальная стоимость Облигации – 3 000 (три тысячи) белорусских рублей.

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 3 000 000 (три миллиона) белорусских рублей.

20. Дата и номер регистрации облигаций и идентификационный номер выпуска

Номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Идентификационный номер выпуска
45	20 июня 2023 г.	BCSE-00382	BY 1000403828

21. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных путем эмиссии облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь, банков резидентов Республики Беларусь для приобретения имущества и его последующей передачи в финансовую аренду (лизинг), для погашения займов и кредитов Эмитента, использованных для финансирования лизинговой деятельности Эмитента, а также для временного размещения в финансовые инструменты на территории Республики Беларусь.

Направления использования средств, полученных путем эмиссии Облигаций, - в соответствии с указанными целями.

22. Способ обеспечения исполнения обязательств Эмитента по облигациям, а также сведения об этом обеспечении

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

23. Способ размещения облигаций

Облигации размещаются путем открытой продажи.

Покупателями Облигаций могут быть физические и юридические лица, в том числе банки резиденты Республики Беларусь, индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь (далее – покупатели) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

24. Срок и условия размещения облигаций

Дата начала размещения Облигаций: 01 июля 2023 года.

Дата окончания размещения Облигаций: 30 июня 2026 года.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного

дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 32 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

25. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций, наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение

Размещение Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными нормативными правовыми актами Биржи в течение срока, установленного в пункте 24 настоящего документа.

Время проведения размещения Облигаций - в соответствии с регламентом торгов Биржи.

26. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (01 июля 2023 года), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости Облигации. Даты выплаты процентного дохода указаны в таблице пункта 32 настоящего документа.

В иные дни срока размещения, Облигации размещаются по цене (далее - стоимость размещения Облигации), рассчитываемой по формуле:

$$C_p = N_p + \left(\frac{N_p \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_n + N_p \times (I_p - 1) \right)$$

где: C_p – стоимость размещения Облигации;

N_p – номинальная стоимость Облигации;

P_d – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 16 (шестнадцати);

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации по сравнению с датой начала размещения Облигаций. Под влияющим показателем понимается курс белорусского рубля к российскому рублю, установленный Национальным банком Республики Беларусь на соответствующую расчетную дату (за 100,00 российских рублей);

I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям на дату расчета стоимости размещения Облигации.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_0}$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета (за 100,00 российских рублей). Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_0 равен курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 16.03.2022, и составляет 3,0108 белорусских рубля за 100,00 российских рублей.

I_n рассчитывается по следующей формуле:

$$I_n = \left\{ \max \left\{ \frac{ER_n}{ER_0}; 1 \right\} \right\}^{*},$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям на дату расчета стоимости размещения Облигации. I_n принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации. Значение ER_n будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета стоимости размещения Облигации (за 100,00 российских рублей). Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_0 равен курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 16.03.2022, и составляет 3,0108 белорусских рубля за 100,00 российских рублей.

* Если расчет производится для расчета стоимости размещения Облигаций.

В период обращения Облигаций стоимость размещения Облигации рассчитывается на конкретную дату.

При расчете стоимости размещения Облигаций округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по формуле:

$$C = Nп + Дн ,$$

где С – текущая стоимость Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_n + Nп \times (I_n - 1)$$

где: Дн – накопленный доход по Облигациям, размер переменного процентного дохода по которым зависит от изменения влияющего показателя;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 16 (шестнадцати);

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

I_п – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_o} ,$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета

величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета (за 100,00 российских рублей). Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_o – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_o равен курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 16.03.2022, и составляет 3,0108 белорусских рубля за 100,00 российских рублей.

I_n рассчитывается по следующей формуле:

$$I_n = \begin{cases} \max \left\{ \frac{ER_n}{ER_o}; 1 \right\} *, \\ 1 ** \end{cases}$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. I_n принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_n – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ER_n будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь (за 100,00 российских рублей) на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой.

* Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

** Если расчет произведен на дату, отличную от даты выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты последнего процентного дохода по Облигации

считаются одним днем. В период обращения Облигаций текущая стоимость рассчитывается на конкретную дату.

При выплате текущей стоимости Облигации округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

27. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого подготовлен проспект эмиссии. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого будет осуществляться открытая продажа облигаций

В соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, настоящий документ подготовлен Эмитентом с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг Закрытого акционерного общества «ЛИДЕРИНВЕСТ», расположенного по адресу: Республика Беларусь, 220015, г. Минск, ул. Я.Мавра, д.41, ком. 512 (помещение 4), телефон/факс +375 (17) 2217217, электронный адрес (e-mail) info@leader.by, действующего на основании специального разрешения (лицензии) №02200/5200-124-1157 на осуществление следующих работ и услуг: брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданного Министерством финансов Республики Беларусь, (договор на оказание консультационных услуг №2-1/4-05 от 24 мая 2022 года). Закрытое акционерное общество «ЛИДЕРИНВЕСТ» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 190304686 решением Минского горисполкома от 19.03.2014 года.

Услуги по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли будут оказывать: 1) Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР», 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, оф.502, телефон/факс +375 (17) 200 33 42, e-mail broker@asb.by, интернет-сайт www.asbbroker.by. Минский горисполком 31.10.2013 зарегистрировал Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №191797716. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1135, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY14 АКВВ 3011 0000 0063 3000 0000 в ОАО «АСБ Беларусбанк», ВИС АКВВВY2X; 2) Открытое акционерное общество «Паритетбанк», 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, телефон/факс +375(17)2886331, e-mail info@paritetbank.by; www.paritetbank.by. ОАО «Паритетбанк» зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 15.05.1991 регистрационный номер 5, УНП 100233809. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-126-1154, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY56 POIS 3811 0003 0001 0193 3012 в

ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X; 3) Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк», 220004, г. Минск, пр-т Победителей, 23/4, телефон/факс +375 (17) 306 20 40, e-mail info@bsb.by, интернет-сайт www.bsb.by. Национальный банк Республики Беларусь Постановлением правления от 07.10.2002 №195 зарегистрировал ЗАО «БСБ Банк» в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №807000069. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-126-1149, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY42UNBS63398000000150000933 в ЗАО «БСБ Банк», BIC UNBSBY2X; 4) Закрытое акционерное общество «АЙГЕНИС», Республика Беларусь, 220062, г. Минск, пр-т Победителей, д. 108, пом. 7 (офис 201), телефон/факс +375 (17) 388 60 31, e-mail info@aigenis.by, интернет-сайт www.aigenis.by. Минский горисполком 18.08.2000 зарегистрировал ЗАО «АЙГЕНИС» в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №100862882. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1116, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY64 POIS 3012 0049 7345 0193 3001 в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

28. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Основанием, по которому эмиссия Облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся, является отсутствие сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения Облигаций, указанного в пункте 24 настоящего документа.

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

В случае признания настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций Эмитент перечисляет лицам, указанным в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, следующую за датой принятия Биржей решения об аннулировании настоящего выпуска Облигаций, денежные средства в размере текущей стоимости Облигаций на дату принятия Биржей решения об аннулировании настоящего выпуска Облигаций (далее - причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Все издержки, связанные с признанием настоящего 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 Департамент по ценным бумагам Министерства финансов о возврате владельцам Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций — 1 583 (одна тысяча пятьсот восемьдесят три) календарных дня (с 01 июля 2023 года по 31 октября 2027 года). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

31. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты. Порядок формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

По Облигациям установлен индексируемый переменный процентный доход (далее – доход), выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в течение срока обращения Облигаций.

По поручению Эмитента выплату дохода может осуществлять депозитарий Эмитента.

Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

в даты выплаты дохода;

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода.

Сумма дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные либо неполные банковские реквизиты, либо Эмитенту не передано соответствующее уведомление с реквизитами счета, то сумма денежных средств, подлежащая к выплате, выплачивается после непосредственного письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения. Проценты на зарезервированную сумму не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_n + Нп \times (I_n - 1)$$

где: Д – индексируемый переменный процентный доход по Облигациям;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 16 (шестнадцати);

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по процентным Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_o},$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета (за 100,00 российских рублей). Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой, и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_o – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_o равен курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 16.03.2022, и составляет 3,0108 белорусских рубля за 100,00 российских рублей.

I_{Π} рассчитывается по следующей формуле:

$$I_{\Pi} = \begin{cases} \max \left\{ \frac{ER_{\Pi}}{ER_0}; 1 \right\} *, \\ 1 ** \end{cases}$$

где: I_{Π} – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. I_{Π} принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_{Π} – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ER_{Π} будет равно курсу белорусского рубля по отношению к российскому рублю, установленному Национальным банком Республики Беларусь (за 100,00 российских рублей) на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Курс белорусского рубля по отношению к российскому рублю берется с четырьмя знаками после запятой, и для расчетов коэффициента I_{Π} округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой.

* Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

** Если расчет произведен на дату, отличную от даты выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

При выплате дохода округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Все расходы, связанные с выплатой процентного дохода, в банке Эмитента оплачивает Эмитент. Все расходы, связанные с получением выплачиваемого Эмитентом процентного дохода, в банке владельца Облигации оплачивает владелец Облигации.

32. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации - с 02 июля 2023 года по 31 октября 2027 года (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату выплаты дохода за данный период включительно.

Доходы по остальным периодам, начисляются с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (по дату начала погашения — в последнем периоде) включительно.

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода.

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

Таблица

№ п.п.	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	
1	02.07.2023	31.07.2023	30	26.07.2023
2	01.08.2023	31.08.2023	31	28.08.2023
3	01.09.2023	30.09.2023	30	26.09.2023
4	01.10.2023	31.10.2023	31	26.10.2023
5	01.11.2023	30.11.2023	30	27.11.2023
6	01.12.2023	31.12.2023	31	26.12.2023
7	01.01.2024	31.01.2024	31	26.01.2024
8	01.02.2024	29.02.2024	29	26.02.2024
9	01.03.2024	31.03.2024	31	26.03.2024
10	01.04.2024	30.04.2024	30	25.04.2024
11	01.05.2024	31.05.2024	31	28.05.2024
12	01.06.2024	30.06.2024	30	25.06.2024
13	01.07.2024	31.07.2024	31	26.07.2024
14	01.08.2024	31.08.2024	31	27.08.2024

15	01.09.2024	30.09.2024	30	25.09.2024
16	01.10.2024	31.10.2024	31	28.10.2024
17	01.11.2024	30.11.2024	30	26.11.2024
18	01.12.2024	31.12.2024	31	26.12.2024
19	01.01.2025	31.01.2025	31	28.01.2025
20	01.02.2025	28.02.2025	28	25.02.2025
21	01.03.2025	31.03.2025	31	26.03.2025
22	01.04.2025	30.04.2025	30	25.04.2025
23	01.05.2025	31.05.2025	31	27.05.2025
24	01.06.2025	30.06.2025	30	25.06.2025
25	01.07.2025	31.07.2025	31	28.07.2025
26	01.08.2025	31.08.2025	31	26.08.2025
27	01.09.2025	30.09.2025	30	25.09.2025
28	01.10.2025	31.10.2025	31	28.10.2025
29	01.11.2025	30.11.2025	30	25.11.2025
30	01.12.2025	31.12.2025	31	26.12.2025
31	01.01.2026	31.01.2026	31	27.01.2026
32	01.02.2026	28.02.2026	28	24.02.2026
33	01.03.2026	31.03.2026	31	26.03.2026
34	01.04.2026	30.04.2026	30	27.04.2026
35	01.05.2026	31.05.2026	31	26.05.2026
36	01.06.2026	30.06.2026	30	25.06.2026

37	01.07.2026	31.07.2026	31	28.07.2026
38	01.08.2026	31.08.2026	31	26.08.2026
39	01.09.2026	30.09.2026	30	25.09.2026
40	01.10.2026	31.10.2026	31	27.10.2026
41	01.11.2026	30.11.2026	30	25.11.2026
42	01.12.2026	31.12.2026	31	28.12.2026
43	01.01.2027	31.01.2027	31	26.01.2027
44	01.02.2027	28.02.2027	28	23.02.2027
45	01.03.2027	31.03.2027	31	26.03.2027
46	01.04.2027	30.04.2027	30	27.04.2027
47	01.05.2027	31.05.2027	31	26.05.2027
48	01.06.2027	30.06.2027	30	25.06.2027
49	01.07.2027	31.07.2027	31	27.07.2027
50	01.08.2027	31.08.2027	31	26.08.2027
51	01.09.2027	30.09.2027	30	27.09.2027
52	01.10.2027	31.10.2027	31	26.10.2027

В случае если дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра) осуществляется в последний рабочий день, предшествующий данной дате. При этом количество календарных дней в периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

Выплата дохода владельцам Облигаций осуществляется Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

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

письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

33. Условия и порядок досрочного погашения выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска облигаций

Эмитент вправе по решению общего собрания акционеров Эмитента осуществить досрочное погашение Облигаций. Решение о досрочном погашении Облигаций не может быть принято ранее чем через один год после даты начала размещения Облигаций (02 июля 2024 года).

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в целях их досрочного погашения. Облигации, приобретенные в целях их досрочного погашения, не могут предлагаться Эмитентом к продаже.

Досрочный выкуп Облигаций в целях их досрочного погашения осуществляется на организованном рынке. Информация о дате начала досрочного погашения Облигаций передается на Биржу Эмитентом не позднее, чем за тридцать два календарных дня до даты начала их досрочного погашения. Биржа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о досрочном погашении Облигаций, раскрывает ее путем размещения на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также иным образом, определенным Биржей, обеспечивающим доступ к такой информации любому заинтересованному лицу.

Досрочное погашение приобретенных Эмитентом Облигаций осуществляется по их текущей стоимости, рассчитанной на дату начала досрочного погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 14 настоящего документа.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами, определяемыми Биржей, владелец Облигаций обязан осуществить действия по передаче Облигаций Эмитенту в целях их досрочного погашения. При неосуществлении владельцем Облигаций указанных действий, в сроки определенные Эмитентом для досрочного погашения (сроки указываются в информации, которая передается Эмитентом на Биржу после принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Эмитента), владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,25 % (ноль целых двадцать пять сотых) от суммы номинальных стоимостей непереданных или несвоевременно переданных Облигаций за каждый день просрочки.

34. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее - досрочный выкуп Облигаций) в соответствии с законодательством и правилами, определяемыми Биржей.

Досрочный выкуп по требованию владельца Облигаций осуществляется Эмитентом в целях их последующей продажи. Облигации, приобретенные в

целях последующей продажи, могут быть проданы Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

Досрочный выкуп по требованию владельца Облигаций осуществляется: на организованном рынке, в следующие даты: 01 февраля 2024 года, 01 июня 2024 года, 01 октября 2024 года, 01 февраля 2025 года, 01 июня 2025 года, 01 октября 2025 года, 01 февраля 2026 года, 01 июня 2026 года, 01 октября 2026 года, 01 февраля 2027 года, 01 июня 2027 года, по цене, равной текущей стоимости Облигаций (за исключением дат выплаты дохода, в которые Облигации выкупаются Эмитентом по номинальной стоимости Облигации).

Перечисление денежных средств в оплату Облигаций осуществляется в безналичном порядке в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках, в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты, указанные в настоящем пункте, при соблюдении процедуры, определенной настоящим Проспектом эмиссии.

Для досрочного выкупа по требованию владельца Облигаций в соответствии с настоящим пунктом владелец Облигаций должен подать заявление Эмитенту не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до дат, указанных в настоящем пункте. Заявление владельца Облигаций должно содержать:

- полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) владельца Облигаций – физического лица);

- место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций – юридического лица (адрес регистрации (место жительства) и контактные телефоны владельца Облигаций – физического лица);

- номер выпуска и количество продаваемых Облигаций;

- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Организатора торговли, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке;

- согласие с условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

- подпись уполномоченного лица и печать юридического лица (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии законодательными актами вправе не использовать печати) – владельца Облигаций (подпись владельца Облигаций – физического лица).

К заявлению должна быть приложена копия выписки со счета «депо», датированная датой заявления.

Заявление передается Эмитенту заказным письмом или непосредственно по адресу Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения.

Если владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения для осуществления продажи Облигаций Эмитенту, владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное

решение (согласование, разрешение) и представить его Эмитенту при подаче заявления Эмитенту.

Количество Облигаций, обязательное к выкупу Эмитентом по требованию владельца Облигаций, не превышает 25% (двадцати пяти процентов) от общего количества Облигаций, принадлежащих владельцу на дату подачи заявления о досрочном выкупе от владельца Облигаций. Количество выкупаемых Облигаций по каждому заявлению исчисляется в соответствии с правилами математического округления до целых чисел, но не менее одной Облигации.

Владелец Облигаций обязан осуществить действия по передаче Облигаций Эмитенту для целей их досрочного выкупа. При неосуществлении владельцем Облигаций указанных действий, в течение трех рабочих дней после оплаты Эмитентом Облигаций, владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,25 % (ноль целых двадцать пять сотых процента) от суммы номинальных стоимостей непереданных или несвоевременно переданных Облигаций за каждый день просрочки.

35. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций — 31 октября 2027 года. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы - при их наличии).

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций на даты указанные в таблице в п. 32 настоящего документа (для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций на 26 октября 2027 года);

путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях на счета владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах их владельцев, и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, причитающаяся сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту.

В соответствии с законодательством владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций. При неосуществлении перевода или при несвоевременном осуществлении перевода Облигаций на счет «депо» Эмитента владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,25 % (ноль целых двадцать пять сотых) от суммы номинальных стоимостей непереведенных или несвоевременно переведенных Облигаций за каждый день просрочки.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, на счет владельца Облигаций осуществляет депозитарий Эмитента, перевод погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может производиться депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций в соответствии с пунктом 14 настоящего документа.

РАЗДЕЛ III ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

36. Показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций

(тыс. бел. руб.).

Показатель	на 01.04.2023
Стоимость чистых активов	3 999
Остаточная стоимость основных средств в т.ч. по группам:	1 542
- здания и сооружения	1 072
- машины и оборудование	98
- транспортные средства	340
- производственный и хозяйственный инвентарь	32
Нематериальные активы	102
Сумма нераспределенной прибыли	2 891
Сумма прибыли до налогообложения	138
Сумма чистой прибыли	42
Общая сумма дебиторской задолженности	16 882
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	933
просроченная	-
по платежам в бюджет	134
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	8
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	15 340
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	4 826

Меры административной ответственности за нарушение Эмитентом законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 01 января 2022 года по 01 мая 2023 года к Эмитенту не применялись.

37. Динамика финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за последние три года

(тыс. бел. руб., в денежных знаках образца 2009г.)

Показатель	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023
Стоимость чистых активов	3 377	3 499	3 957
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	2 532	1 490	1 571
- здания и сооружения	2 248	1 091	1 076
- машины и оборудование	83	63	93
- транспортные средства	195	301	370
- производственный и хозяйственный инвентарь	6	35	32
Нематериальные активы	47	61	78
Сумма нераспределенной прибыли	2 793	2 438	2 891
Сумма прибыли до налогообложения	489	216	742
Сумма чистой прибыли	385	147	660
Общая сумма дебиторской задолженности	11 483	15 843	15 920
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	949	1 129	1 175
по платежам в бюджет	48	7	317
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	10	10
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	10 680	14 154	14 946
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (строка 610 и строка 620 бухгалтерского баланса)	2 228	4 653	3 741
Сумма вложений в долгосрочные активы	18	375	745
Сумма резервного капитала	50	50	55
Сумма добавочного капитала	385	10	10
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию	0	0	0
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	0,0227	0,0235	0,0265
Среднесписочная численность работников	23	17	21
Количество учредителей (участников) общества	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение Эмитентом законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года:

Нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	На 01.01.2021	На 01.01.2022	На 01.01.2023
Законодательство о ценных бумагах	Регистрирующий орган Регулирующий орган	—	—	—

Налоговое законодательство	Инспекция МНС Республики Беларусь	—	—	—
----------------------------	-----------------------------------	---	---	---

38. Сведения о видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг за последние три года

Год	Вид деятельности
2020	Финансовый лизинг
2021	Финансовый лизинг
2022	Финансовый лизинг

39. Сведения о рынках сбыта за последние три года (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме)

Рынки сбыта	2020	2021	2022
Внутренний рынок	100	100	100
Внешний рынок	0	0	0

40. Сведения за последние три года о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки

2020	2021	2022
Поставщики, удельный вес которых по сумме поставок более 10%		
-	-	-
Поставщики, удельный вес которых по количеству поставок более 10%		
ОАО «Банковский процессинговый центр»	-	-

41. Сведения о финансово-экономическом состоянии Эмитента

Под финансовым состоянием Эмитента понимается способность Эмитента финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования Эмитента, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, владельцами Облигаций, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Наименование показателя	31.12.2022	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	1,75	$K_1 \geq 1,1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2)	0,43	$K_2 \geq 0,1$

Коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение, что свидетельствует о способности Эмитента самостоятельно исполнять свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами находится в пределах нормативного значения, что свидетельствует об устойчивой способности Эмитента финансировать свою хозяйственную деятельность и погашать обязательства в долгосрочной перспективе. Зависимость Эмитента от источников внешнего финансирования является умеренной.

По результатам анализа бухгалтерских показателей деятельности Эмитента за 2022 год, а также коэффициентного анализа структуры баланса, деятельность Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента – платежеспособным.

РАЗДЕЛ IV

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

42. Планы развития Эмитента на три года с освещением перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, предпринимательских рисков с учетом анализа экономических, социальных, технических и экологических факторов риска

Эмитент – профессиональная лизинговая компания, учрежденная в 2009 году для предоставления широкого спектра имущества отечественного и импортного производства с длительным сроком использования субъектам хозяйствования, ведущим деятельность на территории Республики Беларусь, и физическим лицам, проживающим на территории Республики Беларусь, на условиях финансового и оперативного лизинга.

Основным принципом деятельности и основой стабильности Эмитента является диверсификация всех аспектов деятельности компании, включая, но не ограничиваясь, разнообразие предметов, передаваемых в лизинг, отраслевую и территориальную принадлежность лизингополучателей, как юридических, так и физических лиц, разнообразие источников и инструментов финансирования деятельности организации и прочее.

Лизингополучатели проживают и ведут свою деятельность по всей территории Республики Беларусь.

В период 2023 – 2025 гг. и далее в обозримом будущем Эмитент будет продолжать и развивать деятельность, связанную с приобретением материальных активов для передачи их в долгосрочную аренду с последующим выкупом арендованного имущества арендатором либо реализацией предметов лизинга на открытом рынке по окончании лизинга.

Основным направлением развития Эмитента в ближайшие годы будет сегмент лизинга недвижимости, что позволит надежно обеспечить

привлекаемые от инвестора денежные ресурсы и заключать лизинговые сделки на длительный срок, обеспечивая тем самым стабильный доход.

В то же время оправданная стратегия Эмитента, основанная на взаимодействии с наиболее активным сегментом экономики, малыми и средними предприятиями и индивидуальными предпринимателями, также получит дальнейшее развитие. Эмитент стал партнером Программы развития ООН (ПРООН) по реализации проекта «Поддержка экономического развития на местном уровне в Республике Беларусь» (далее – Проект) финансируемого Европейским союзом (ЕС), в партнерстве с Министерством экономики Республики Беларусь. Одной из целей Проекта является повышение доступности заемных ресурсов для малых и средних предприятий, а также предприятий, нацеленных на решение социально-значимых проблем, в том числе и за счет наличия инфраструктуры и расширения сети офисов Эмитента. Компания будет развивать лизинговые продукты, востребованные широким кругом субъектов хозяйствования, связанные с обслуживанием платежей потребителей, доставкой и сервисным обслуживанием реализуемых товаров, и иными аспектами деятельности лизингополучателей, связанными с повышением их конкурентоспособности.

Работа с поставщиками и технологические решения, обслуживающие взаимодействие с реализующими организациями, позволят существенно расширить круг партнеров, имеющих непосредственный контакт с приобретателями предметов лизинга. Автоматизация обработки документов и подключение к системе удаленной идентификации клиентов также будут способствовать повышению уровня доступности продуктов компании для конечного потребителя и снизят их себестоимость.

Накопленный с 2010 года опыт в области привлечения средств для финансирования лизинговой деятельности, сформировавшаяся за это время репутация безупречного заемщика и развитие финансового рынка Республики Беларусь позволяют Эмитенту привлекать средства в основную деятельность компании от широкого круга инвесторов, физических и юридических лиц, на условиях, максимально соответствующих требованиям Эмитента к срочности и стоимости ресурса. В то же время Эмитент имеет богатую и также безупречную историю взаимоотношений с банковским сектором в лице ряда ведущих банков страны, что также позволяет привлекать финансовые ресурсы при необходимости.

Стратегической задачей Эмитента на ближайшие годы является поддержание сложившегося уровня диверсификации лизингового и кредитного портфелей компании и дальнейшая их диверсификация и развитие.

Анализ экономических, социальных, технических, технологических и экологических факторов риска

Риски, которым подвергаются владельцы Облигаций и Эмитент Облигаций, представляют собой вероятность наступления (математическое ожидание) событий, следствием которых может быть неисполнение обязательств, вытекающих из ценных бумаг, в срок и в полном объеме.

Владельцы Облигаций подвергаются следующим видам рисков: экономическим, социальным, экологическим, технологическим, техническим.

Экономические риски

С учетом специфики хозяйственной деятельности Эмитента, основные риски несут в себе события, следствием которых может быть неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентами, ужесточение конкуренции на рынке лизинговых услуг.

К экономическим факторам риска, в первую очередь, относятся:

изменение законодательства Республики Беларусь, регламентирующего порядок налогообложения операций с облигациями и других видов деятельности;

изменение законодательства в области лизинга имущества физическим и юридическим лицам, в том числе в части налоговых льгот, предоставленных лизингополучателям;

снижение экономической активности субъектов хозяйствования и падение денежных доходов населения;

финансовая несостоятельность лизингополучателей;

снижение рыночной стоимости предметов лизинга до уровня, не обеспечивающего возврат невозмещенных инвестиций в предмет лизинга при необходимости реализации последнего;

превышение расходов Эмитента над доходами, получаемыми от лизинговой деятельности;

изменение денежно-кредитной политики со стороны Национального банка Республики Беларусь, существенное изменение курса национальной валюты и процентных ставок на рынке фондирования.

Кроме того, к внешним факторам риска можно отнести мировой экономический кризис и экономические санкции, вызванные политическим противостоянием представителей различных экономических систем, влияющие на общее состояние экономики Республики Беларусь и доступность финансовых ресурсов в стране.

Вероятность наступления событий, связанных с экономическими факторами риска, оценивается как умеренная, степень их влияния на Эмитента – умеренная.

Социальные риски

К социальным факторам риска относятся социально-общественные явления, следствием которых может быть снижение интереса субъектов хозяйствования и населения к услугам Эмитента.

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий по причинам: конфликта компании с общественностью, отдельными социальными группами; нежелательного поведения работников Эмитента, бизнес-партнеров.

Вероятность наступления событий, связанных с социальными факторами риска, оценивается как низкая, степень их влияния на Эмитента – низкая.

Технические риски

К данной группе факторов риска относятся:

неисправность компьютерной системы;
аварии сетей коммунальных, энергооснабжающих организаций, поломки оборудования и систем здания, в котором расположен офис Эмитента, препятствующие работе организации;

прочие техногенные риски функционирования организации.

Вероятность наступления событий, связанных с техническими факторами риска, оценивается как низкая, степень их влияния на Эмитента – низкая.

Технологические риски

Технологические риски представляют собой снижение ликвидности и стоимости имущества, переданного в лизинг, на вторичном рынке и являются следствием акселерации технологического прогресса. Данные риски возникают в результате появления на рынке более технологичных и менее дорогостоящих предметов, по сравнению с имуществом, переданным в лизинг.

Вероятность наступления событий, связанных с технологическими рисками, оценивается как высокая, степень их влияния на Эмитента – низкая.

Экологические риски

К данной группе факторов риска относятся:

санкции государственных экологических служб, вызванные загрязнением окружающей среды в результате деятельности Эмитента;

действия государственных экологических служб, направленные на вменение ответственности Эмитенту за экологическое загрязнение окружающей среды, произведенное имуществом, принадлежащим Эмитенту на праве собственности;

прочие экологические риски.

Вероятность наступления событий, связанных с экологическими факторами риска, оценивается как низкая, степень их влияния на Эмитента – низкая.

Мероприятия, направленные на снижение факторов риска

Эмитент уделяет особое внимание идентификации и анализу возникающих в результате деятельности рисков, разработке методов контроля рисков и проведению мероприятий, позволяющих своевременно реагировать на события, влекущие изменения рисков, влияющих на деятельность компании, и принимать меры, снижающие риски и экономический эффект от их реализации.

В своей деятельности Эмитент акцентирует усилия на многогранной диверсификации как размещения средств, так и разнообразия источников финансирования, что является фундаментальной основой минимизации рисков, ассоциирующихся с деятельностью организации.

Основными мероприятиями, позволяющими Эмитенту снизить экономические риски, являются:

повышение уровня диверсификации кредитного и лизингового портфелей;

снижение объема средств, инвестированных в сделки с одним лизингополучателем как в абсолютной величине, так и в доле от общего лизингового портфеля;

обеспечение возможности досрочного погашения привлеченных займов;

минимизация размера средств, инвестируемых Эмитентом в предмет лизинга, за счет аванса лизингополучателя;

сохранение права собственности на имущество, передаваемое в лизинг, до полного исполнения всех финансовых обязательств лизингополучателем.

Практическая организация деятельности Эмитента снижает технические риски. Компьютерной системой предприятия предусмотрено и осуществляется резервное копирование данных на регулярной основе.

Контроль технологических рисков осуществляется путем предоставления лизинга на сроки, существенно короче срока полезного использования имущества, с учетом практической скорости развития технологий и поступления на рынок более совершенных и экономически более выгодных объектов, а также через использование дополнительного обеспечения по договорам лизинга имущества, подверженного технологическим рискам.

Эмитент не ведет деятельности, которая могла бы привести к загрязнению окружающей среды. Отходы, производимые Эмитентом в результате хозяйственной деятельности, перерабатываются и утилизируются специализированными организациями на основании заключенных договоров.

В структуре административно-хозяйственных расходов Эмитента доля условно-постоянных расходов превышает 75%. В результате привлечение дополнительных средств в лизинговую деятельность позволяет существенно увеличивать выручку предприятия при минимальном увеличении затрат.

43. Прогноз финансовых результатов на три года

тыс. бел. руб.

Прогнозный показатель	2023	2024	2025
Выручка	4 115	4 620	5 165
Прибыль после уплаты налогов	745	1 025	1 013
Чистые активы	4 719	5 744	6 240

РАЗДЕЛ V

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

44. Права владельца Облигаций

Права на Облигации возникают с момента зачисления Облигаций на счет «депо» их владельца в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Владелец Облигаций имеет право:

получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 настоящего документа;

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) на организованном рынке в соответствии с законодательством;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 31, 32 настоящего документа;

получить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 34 настоящего документа;

получить стоимость Облигаций при их погашении в порядке, предусмотренном в пункте 35 настоящего документа.

45. Обязанности Эмитента Облигаций

Эмитент обязуется обеспечить права владельца Облигаций при соблюдении им установленного законодательством порядка осуществления этих прав, в том числе:

обеспечить владельцу Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 настоящего документа;

выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 31, 32 настоящего документа;

обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 34 настоящего документа;

погасить Облигации в безналичном порядке в дату, указанную в пункте 35 настоящего документа.

46. Порядок обращения облигаций

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.

Сделки с Облигациями могут совершаться только на организованном рынке.

Сделки с Облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 4 рабочих дня:

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

до даты начала погашения Облигаций, установленной в пункте 35 настоящего документа.

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Заместитель главного бухгалтера
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»



А.А. Андренко

Ю.В. Кухто

Директор



avangard.by

прошито и
скреплено печатью
на 13 листах