



УТВЕРЖДЕНО

Протокол Внеочередного Общего собрания Участников общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»

1 ноября 2019 г. № 8

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
ОБЛИГАЦИЙ
ВТОРОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Общество с ограниченной ответственностью
«Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»
(ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»)

Таварыства з абмежаванай адказнасцю
«Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»
(ТАА «Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»)

Минск, 2019

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

Полное наименование (на белорусском языке)	Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»
Сокращенное наименование (на белорусском языке)	ТАА «Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»
Полное наименование (на русском языке)	Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания» (далее – Эмитент)
Сокращенное наименование (на русском языке)	ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220082, г. Минск, пр. Пушкина, д.43А, кабинет 315;

телефон: 8 (017) 256 74 37, факс: 8 (017) 256 74 87;

адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): www.VLC.by;

электронный адрес (e-mail): vlkminsk@gmail.com.

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

Дата внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 мая 2010 г.
Регистрационный номер	191303781
Наименование регистрирующего органа	Минский городской исполнительный комитет

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством в безналичном порядке на текущие счета Эмитента в Минском отделении «Центральное» ОАО «Банк БелВЭБ», БИК BELBВY2X: № ВY80BELB30110048800120226000 (в долларах США), № ВY32BELB30110048800540226000 (в белорусских рублях).

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

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с депозитарием открытого акционерного общества «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – ОАО «АСБ Беларусбанк»): место нахождения: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов.

6. Основные виды деятельности эмитента

Основным видом деятельности Эмитента является финансовый лизинг.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

8.1. Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган у Эмитента отсутствуют.

8.2. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента:

Баландина Татьяна Яковлевна	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время – директор Эмитента	
Размер доли в уставном фонде Эмитента	60%

8.3. Сведения о членах контрольных органов Эмитента:

Атрушкевич Светлана Павловна – ревизор Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время – экономист Эмитента	
Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.	

8.4. Дочерние и зависимые хозяйственные общества, унитарные предприятия у Эмитента отсутствуют.

9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) эмитента, а также сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента

9.1. Участники Эмитента:

1. Баландина Татьяна Яковлевна	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента,	

в настоящее время – директор Эмитента	
Размер доли в уставном фонде Эмитента	60%
2. Гайдук Константин Анатольевич	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время – заместитель директора по коммерческим вопросам Эмитента	
Размер доли в уставном фонде Эмитента	40%

9.2. 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 имелась заинтересованность его аффилированных лиц

Сведения о сделках Эмитента, совершенных им за 2018 год приведены в таблице.

Таблица

№ п/п	Дата принятия решения о совершении сделки. Вид сделки. Дата и номер договора. Сумма сделки	Стороны сделки	Критерии заинтересованности. Предполагаемая выгода в результате сделки
2018 год			
1	12.02.2018 Договор займа №1-02/2018 от 12.02.2018 10000,00 белорусских рублей	ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания» и индивидуальный предприниматель Гайдук С.А.	Сделка с индивидуальным предпринимателем, являющимся родной сестрой лица, владеющего долей в уставном фонде Эмитента в размере 20 и более % (абз.8, ч.1, ст. 56 Закона от 09.12.2992 №2020-ХП «О хозяйственных обществах (далее – Закон)
2	15.10.2018 Договор займа №04-10/2018 от 15.10.2018 10000,00 белорусских рублей	ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания» и индивидуальный предприниматель Гайдук С.А.	Сделка с индивидуальным предпринимателем, являющимся родной сестрой лица, владеющего долей в уставном фонде Эмитента в размере 20 и более % (абз.8, ч.1, ст. 56 Закона)
3	01.11.2018 Договор купли-продажи автомобиля №270-ВЛК-18 от 05.11.2018 65040,00 белорусских рублей	ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания» и Гайдук В.В.	Сделка с лицом, являющимся супругой лица, владеющего долей в уставном фонде Эмитента в размере 20 и более % (абз.8, ч.1, ст. 56 Закона)

В I – III кварталах 2019 года Эмитент не заключал сделки, в которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Эмитента.

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

Эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц.

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

По состоянию на 1 ноября 2019 г. в обращении находятся облигации 1-го выпуска Эмитента в количестве 550 штук на сумму 550000 долларов США.

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Баландина Татьяна Яковлевна – директор Эмитента.

Авсеенко Галина Ивановна – главный бухгалтер Эмитента.

14. Порядок раскрытия эмитентом информации 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.

Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях настоящего выпуска в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, а также сведения о месте, времени и способе ознакомления с настоящим документом содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций второго выпуска Эмитента (далее – Краткая информация), раскрытие которой после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) будет осуществляться Эмитентом путем размещения на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли).

В случае внесения изменений в Решение о втором выпуске облигаций Эмитента, изменений и (или) дополнений в настоящий документ в соответствии с законодательством о ценных бумагах:

не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в настоящем документе, Эмитент представляет в Регистрирующий орган документы, предусмотренные пунктом 15.21 единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17 февраля 2012 г. № 156, для регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в настоящий документ;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий документ путем их размещения

на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Организатора торговли.

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;

информация 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 Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении 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 5-и 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 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 № 43 Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения (досрочного погашения) облигаций настоящего выпуска путем направления сообщения в Регистрирующий орган не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) облигаций настоящего выпуска, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней

после окончания срока обращения облигаций настоящего выпуска (информация не раскрывается, если настоящий выпуск облигаций исключен из Государственного реестра ценных бумаг).

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

РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

15. Дата принятия, дата утверждения и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Внеочередное Общее собрание Участников Эмитента приняло решение о втором выпуске облигаций и утвердило Решение о втором выпуске облигаций 1 ноября 2019 г., протокол № 8.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации второго выпуска Эмитента – именные процентные конвертируемые эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска вне зависимости от времени приобретения облигации (далее совокупно именуемые – Облигации).

17. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 500 штук.

18. Номинальная стоимость облигации

Облигация имеет номинальную стоимость 1 000 (Одна тысяча) долларов США.

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) долларов США.

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 19. ноября 2019 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-3878.

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях финансирования текущей и инвестиционной деятельности Эмитента.

Направления использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, – в соответствии с указанными целями.

22. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем четвертым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277).

Стоимость чистых активов Эмитента на 1 октября 2019 г. – 2278 тыс. бел. руб.

В случае если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер чистых активов Эмитента, рассчитанный в соответствии с законодательством, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента Облигаций, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает досрочное погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером чистых активов Эмитента.

В случае предоставления обеспечения Эмитент вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в настоящий документ и изменения в Решение о втором выпуске облигаций Эмитента. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий документ осуществляется Эмитентом в соответствии с пунктом 14 настоящего документа.

23. Способ размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи Облигаций юридическим лицам, включая банки, и (или) физическим лицам – резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь (далее – Покупатели Облигаций).

24. Срок размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется после регистрации настоящего документа, заверения Краткой информации и ее раскрытия в порядке, указанном в пункте 14 настоящего документа.

Дата начала размещения Облигаций: 2 декабря 2019 г.

Дата окончания размещения Облигаций: 1 декабря 2020 г.

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

25.1. Размещение Облигаций осуществляется на организованном и (или) неорганизованном рынках в соответствии с валютным законодательством и законодательством о ценных бумагах в течение срока размещения Облигаций, указанного в пункте 24 настоящего документа.

25.2. Размещение Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе Организатора торговли в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Организатора торговли.

Для покупки Облигаций Покупатели Облигаций могут обратиться в ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Уполномоченный брокер) в его точки обслуживания. Перечень точек обслуживания и их режим работы размещены на официальном интернет-сайте Уполномоченного брокера (<http://belarusbank.by>).

25.3. Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется посредством канала дистанционного банковского обслуживания – системы «Интернет-банкинг» Уполномоченного брокера на основании договоров купли-продажи Облигаций.

Договор купли-продажи Облигаций заключается с каждым Покупателем-физическим лицом Облигаций, 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 на неорганизованном рынке – круглосуточно, каждый календарный день в течение срока размещения Облигаций, за исключением случаев приостановки размещения (указаны в пункте 24 настоящего документа).

Покупатели-физические лица Облигаций перечисляют денежные средства в оплату Облигаций со счетов, открытых в ОАО «АСБ Беларусбанк».

Размещение Облигаций осуществляется за белорусские рубли по цене Облигации, рассчитанной в соответствии с пунктом 26 настоящего документа.

В случае перечисления Покупателями-физическими лицами Облигаций денежных средств со счетов, открытых в иностранной валюте, ОАО «АСБ Беларусбанк» осуществляет их покупку по обменному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному ОАО «АСБ Беларусбанк» для проведения операций при использовании банковских платежных карточек ОАО «АСБ Беларусбанк» на дату и время совершения Покупателем-физическим лицом Облигаций покупки Облигаций в системе «Интернет-банкинг» Уполномоченного брокера (перечисления денежных средств в оплату Облигаций).

26. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (2 декабря 2019 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость процентных облигаций; N_n – номинальная стоимость процентной облигации; D_n – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

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

где D_n – накопленный доход; N_n – номинальная стоимость процентной облигации; P_d – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом в пункте 31 настоящего документа; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

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

Расчет текущей стоимости Облигации в долларах США осуществляется по каждой Облигации с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации по официальному курсу Национального банка, установленному на дату совершения сделки, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

27. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)

Услуги, связанные с эмиссией Облигаций и проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли, оказывает Эмитенту унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, комн. 502; номер телефона/факса: +375 (17) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрирован Минским городским исполнительным

комитетом 31 октября 2013 г. за номером 191797716; специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-12-1135 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов.

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

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

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций недействительным, запрещением эмиссии Облигаций и возвратом средств владельцам Облигаций, относятся на счет Эмитента.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При возврате средств владельцам Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату возврата средств владельцам Облигаций.

30. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1095 календарных дней (с 2 декабря 2019 г. по 1 декабря 2022 г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

31. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, в размере 8 (Восемь) процентов годовых. Процентный доход по Облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

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

$$Д = \frac{Н_{п} \times П_{п}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

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

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации в долларах США с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Процентный доход начисляется за каждый календарный день года.

32. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигации – с 3 декабря 2019 г. по 1 декабря 2022 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Процентный доход по Облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный 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 начала погашения).

Процентный доход выплачивается периодически, в даты выплаты процентного дохода, на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты процентного дохода.

По поручению Эмитента выплату процентного дохода по Облигациям может осуществлять депозитарий Эмитента.

Сумма процентного дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством. При выплате процентного дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату выплаты процентного дохода. 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 денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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

Таблица

№ п.п.	Период начисления процентного дохода:			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты процентного дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	03.12.2019	25.01.2020	54	23.01.2020
2	26.01.2020	25.04.2020	91	23.04.2020
3	26.04.2020	25.07.2020	91	23.07.2020
4	26.07.2020	25.10.2020	92	22.10.2020
5	26.10.2020	25.01.2021	92	21.01.2021
6	26.01.2021	25.04.2021	90	22.04.2021
7	26.04.2021	25.07.2021	91	22.07.2021
8	26.07.2021	25.10.2021	92	21.10.2021
9	26.10.2021	25.01.2022	92	21.01.2022
10	26.01.2022	25.04.2022	90	21.04.2022
11	26.04.2022	25.07.2022	91	21.07.2022
12	26.07.2022	25.10.2022	92	21.10.2022
13	26.10.2022	01.12.2022	37	29.11.2022
Итого:			1095	

В случае если дата выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата процентного дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

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

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

33.1. Эмитент осуществляет досрочное погашение части выпуска Облигаций по решению уполномоченного органа Эмитента в случае, установленном в пункте 22 настоящего документа, при невозможности предоставления обеспечения.

33.2. Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в случаях:

принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента;

приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном в пункте 34 настоящего документа;

проведения конвертации Облигаций до даты начала погашения Облигаций в порядке, определенном в пункте 36 настоящего документа.

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

не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;

путем размещения указанной информации на Информационных ресурсах Эмитента.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части за два рабочих дня 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, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций, досрочное погашение осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

Досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части осуществляется по текущей стоимости Облигаций, рассчитанной на дату досрочного погашения Облигаций. В случае если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты процентного дохода по Облигациям, досрочное погашение осуществляется по номинальной стоимости Облигации.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату досрочного погашения Облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

По поручению Эмитента выплату денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части может осуществлять депозитарий Эмитента.

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.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, на счета владельцев Облигаций осуществляет депозитарий Эмитента, перевод досрочно 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 счета владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

33.4. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска Облигаций.

33.5. После досрочного погашения выпуска Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций. При этом исключению подлежат Облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента (учитываемые на балансовом счете 716 «Ценные бумаги эмитента к погашению»).

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

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

34.1. В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) на организованном и (или) неорганизованном рынках.

Эмитент вправе приобретать Облигации в целях их досрочного погашения либо последующей продажи. Облигации, приобретенные в целях их досрочного погашения, не могут предлагаться Эмитентом к продаже. Облигации, приобретенные в целях последующей продажи, могут быть проданы Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

34.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке:

в соответствии с законодательством о ценных бумагах, валютным законодательством, локальными правовыми нормативными актами Организатора торговли;

по текущей стоимости Облигации, рассчитанной на дату совершения сделки;

в следующие даты досрочного выкупа Облигаций: 1 марта 2021 г., 1 марта 2022 г.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в указанные даты при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

За досрочным выкупом Облигаций владельцы Облигаций могут обратиться к Уполномоченному брокеру в его точки обслуживания (размещены на официальном интернет-сайте Уполномоченного брокера

(<http://belarusbank.by>) не ранее чем за два месяца и не позднее, чем за один месяц до дат досрочного выкупа Облигаций. В этом случае для продажи Облигаций владельцы Облигаций обязаны:

1) подать в точки обслуживания Уполномоченного брокера поручение на совершение сделки с ценными бумагами в торговой системе Организатора торговли и поручение «депо» на блокировку ценных бумаг для участия в торгах Организатора торговли;

2) в случае отсутствия у владельца Облигаций заключенного договора комиссии, его необходимо заключить с Уполномоченным брокером в его точках обслуживания.

В случае если для продажи Облигаций Эмитенту владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Владельцы Облигаций обязаны информировать Эмитента о продаже Облигаций (за исключением владельцев Облигаций, обратившихся за досрочным выкупом Облигаций к Уполномоченному брокеру), путем предоставления заявления по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа, не ранее чем за два месяца и не позднее, чем за один месяц до дат досрочного выкупа Облигаций.

Заявление должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (Ф.И.О. владельца Облигаций – физического лица);

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

номер выпуска Облигаций 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 владельца Облигаций с условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

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

34.3. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках в иные сроки при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций.

Досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом:

в соответствии с законодательством о ценных бумагах и валютным законодательством;

на основании договоров купли-продажи, заключенных между Эмитентом и владельцами Облигаций.

34.4. При досрочном выкупе Облигаций перечисление денежных средств осуществляется в соответствии с валютным законодательством в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций. При досрочном выкупе Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату досрочного выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

35. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 1 декабря 2022 г. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

При погашении Облигаций владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также процентный доход за последний период начисления процентного дохода (иной неполученный процентный доход – при наличии).

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций на 29 ноября 2022 г.;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При погашении Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату начала погашения 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, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

По поручению Эмитента выплату денежных средств при погашении Облигаций может осуществлять депозитарий Эмитента.

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.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, на счета владельцев 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 счета владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

После погашения выпуска Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) Облигаций. При этом исключению подлежат Облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента (учитываемые на балансовом счете 716 «Ценные бумаги эмитента к погашению»).

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

36. Информация о порядке и условиях конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

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

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

В случае проведения конвертации:

до даты окончания срока обращения Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию в срок не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента. При этом Эмитент осуществляет досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска;

при погашении Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций настоящего выпуска не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента, указанных в реестре владельцев Облигаций настоящего выпуска, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций настоящего выпуска на дату, установленную в пункте 35 настоящего документа.

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

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

РАЗДЕЛ 3

ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

37. Показатели финансово – хозяйственной деятельности на 1-е число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций

Показатель	(тыс. бел. руб.) на 01.10.2019
Стоимость чистых активов	2278
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	170
оборудование (кондиционеры и др.)	11
оргтехника	25
транспортные средства	134
Нематериальные активы	0
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	1699
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	603
Сумма чистой прибыли (убытка)	490
Общая сумма дебиторской задолженности	42172
Общая сумма кредиторской задолженности (стр.560+стр.630)	13081
прочие долгосрочные обязательства	5319
краткосрочная кредиторская задолженность	7762
в том числе:	
просроченная	0
задолженность по платежам в бюджет	32
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	3
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	28809
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	106

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 1 января 2019 г. по 1 октября 2019 г. к Эмитенту не применялись.

38. Динамика финансово-хозяйственной деятельности эмитента за последние три года

Показатель	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Стоимость чистых активов	718	1063	1788
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	307	348	229
оборудование (кондиционеры и др.)	5	6	8
оргтехника	9	10	23
транспортные средства	293	332	198
Нематериальные активы	0	0	0
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	629	974	1699
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	321	425	898
Сумма чистой прибыли (убытка)	258	345	725
Общая сумма дебиторской задолженности,	24 211	35 254	43 498
Общая сумма кредиторской задолженности (стр.560+стр.630)	5170	5756	7920

прочие долгосрочные обязательства	2499	3935	4685
краткосрочная кредиторская задолженность	2671	1821	3235
в том числе:			
просроченная	0	0	0
задолженность по платежам в бюджет	715	49	5
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	4	6	10
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	13732	23312	27866
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	70	195	180
Сумма вложений в долгосрочные активы	2	1	71
Сумма резервного капитала (при наличии)	0	0	0
Сумма добавочного капитала	4	4	4
Среднесписочная численность работников	15	16	19
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2016 – 2018 годах к Эмитенту не применялись.

39. Сведения за последние три года:

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

Год	Вид деятельности
2016	Финансовый лизинг (64910)
2017	Финансовый лизинг (64910) Неспециализированная оптовая торговля товарами (46900) Оптовая торговля прочими транспортными средствами (45191)
2018	Финансовый лизинг (64910) Неспециализированная оптовая торговля товарами (46900) Оптовая торговля прочими транспортными средствами (45191)

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

Период	Внутренний рынок, %	Внешний рынок, %
2016-2018 гг.	100 %	–

о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки:

Год	Наименование поставщиков сырья, материалов, комплектующих
2016	«INGES, spol. s.r.o.» (Чешская Республика)
	«MARINI S.p.A» (Итальянская Республика) (спецтехника)
	«СпецЕвроТех» ООО (Республика Беларусь) (оборудование)
2017	«Комацу СНГ» ООО (Российская Федерация) (спецтехника)
	LiuGong Dressta Machinery Sp z o.o. (Республика Польша) (спецтехника)
	Ponsse Oyj (Финляндская Республика) (спецтехника)
	«Комацу СНГ» ООО (Российская Федерация) (спецтехника)

2018	«БелАЗ» ОАО (Республика Беларусь)
	«СпецЕвроТех» ООО (Республика Беларусь)
	«INGES, spol. s.r.o.» (Чешская Республика)

40. Информация 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.

Чистые активы Эмитента на 01.10.2019 составляют 2278 тыс. бел. руб. и по сравнению с размером чистых активов на 01.01.2019 рост в абсолютной величине составил 490 тыс. бел. руб.

Анализ коэффициентов платежеспособности Эмитента позволяет сделать вывод, что финансовое состояние Эмитента устойчиво:

коэффициент текущей ликвидности (К1) по состоянию на 30.09.2019 равен 1,31 (нормативное значение $K1 \geq 1,1$), что свидетельствует о способности Эмитента самостоятельно исполнять свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов;

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) по состоянию на 30.09.2019 равен 0,24 (нормативное значение $K2 \geq 0,1$), что свидетельствует об устойчивой способности Эмитента финансировать свою хозяйственную деятельность и погашать обязательства в долгосрочной перспективе.

РАЗДЕЛ 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент – универсальная компания, предлагающая в лизинг основные средства (транспортные средства (грузовые, коммерческие и легковые автомобили); строительную и специальную технику; оборудование; недвижимость) и сотрудничающая как с отечественными, так и с известными иностранными мировыми производителями и поставщиками.

Согласно ежегодно проводимому Ассоциацией лизингодателей Беларуси рейтингу лизинговых организаций Эмитент входит в ТОП наиболее динамично развивающихся представителей инвестиционного лизинга. С момента участия в

ежегодных рейтингах Эмитент демонстрирует высокие темпы роста и развития, с каждым годом усиливает позиции на рынке.

Размер лизингового портфеля на 01.10.2019 составил 40 641 477,08 белорусских рублей (19 592 863,66 долларов США). Клиентская база Эмитента представлена как государственными, так и частными организациями, которые осуществляют деятельность в следующих сферах: обрабатывающая промышленность (производство продуктов питания, разработка гравийных и песчаных карьеров), гражданское строительство, лесоводство и лесозаготовки, научные исследования и разработки, добыча полезных ископаемых, а также в иных сферах деятельности.

Финансовая устойчивость Эмитента определяется участием в финансировании проектов за счет собственного капитала, соотношением собственных и заемных средств.

Эмитент обладает следующими конкурентными преимуществами:

наличие безупречной кредитной истории и репутации у банков-партнеров;

устойчивое финансовое положение на рынке;

наличие коллектива высокопрофессиональных специалистов;

реализация сложных инвестпроектов, включая сопровождение и консультацию на всех этапах работы: поиск финансирования, при необходимости выбор поставщика предмета лизинга, согласование условий поставки, таможенное оформление, помощь в страховании и многое другое.

В ближайшие 2-3 года Эмитент планирует расширение бизнеса, направленного на финансовый лизинг для юридических лиц-резидентов Республики Беларусь.

Эмитент нацелен на развитие таких направлений, как финансирование:

субъектов малого и среднего бизнеса с привлечением ресурсов открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь»;

проектов с привлечением торгового финансирования иностранных банков, европейских финансовых институтов и иностранных инвесторов;

проектов посредством реализации совместных программ с иностранными поставщиками (производителями) предметов лизинга;

совместных программ с отечественными производителями и поставщиками за счет привлечения кредитных ресурсов белорусских банков и на открытом рынке.

Риски

Основными видами рисков, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, являются экономические, социальные, технические и экологические риски.

Экономические факторы риска:

макроэкономические риски – девальвация национальной валюты, рост инфляции, замедление темпов экономического роста либо рецессия, кризис в банковском секторе и другое – все это может негативно сказаться

на инвестиционной активности субъектов хозяйствования, потребительском спросе и, соответственно, на выручке и прибыли Эмитента;

риски изменений законодательства (в том числе налогового); административные меры со стороны государства; политические факторы; изменения денежно-кредитной политики и непрогнозируемые запретительные меры со стороны Национального банка; изменение финансовой конъюнктуры на международных рынках – с точки зрения условий функционирования бизнеса, может негативно повлиять на будущий результат (прибыль) Эмитента;

валютные риски, связанные с изменением валютного курса и валютного контроля на законодательном уровне, которые вследствие несоответствия валютной структуры требований и обязательств могут повлиять на финансовый результат Эмитента;

кредитные риски – это неплатежеспособность контрагентов Эмитента;

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

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

Влияние экономических факторов риска оценивается Эмитентом, как наиболее существенное.

Социальные факторы риска – социально-общественные явления, которые могут оказать влияние на результаты деятельности Эмитента:– это риски, связанные с трудовыми ресурсами, социокультурные (культурные, религиозные и моральные ценности населения), демографические (прирост или падение народонаселения, изменение возрастной структуры общества–старение), а также иные демографические факторы, которые могут оказать влияние на объем будущего бизнеса Эмитента.

Влияние данных видов риска оценивается Эмитентом, как невысокое.

Экологические факторы риска:

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

экологические катастрофы, аварии на экологически опасных объектах в Республике Беларусь и иные.

Не повлияют на деятельность Эмитента в связи с отсутствием таковых, и оцениваются Эмитентом, как факторы с низкой степенью риска.

К техническим факторам риска можно отнести: неисправности, сбои в работе систем и оборудования, каналов связи, различные аварии сетей (коммунальных, энергоснабжающих организаций), обеспечивающих функционирование здания и помещений, в которых расположен офис Эмитента

и которые, соответственно, могут повлиять на нормальный процесс функционирования Эмитента.

Вероятность наступления данных событий также оценивается Эмитентом невысокой, носящей временный характер. Данные факторы риска не могут повлечь серьезные финансовые потери и длительные сбои в работе Эмитента.

В настоящее время Эмитент уделяет большое внимание анализу возникающих в результате его деятельности рисков, разработке методов их контроля и проведению мероприятий, снижающих получение экономического ущерба.

Для диверсификации рисков в части наличия в портфеле клиентов с неустойчивым финансовым состоянием и достижения лучших показателей Эмитент ввел процедуру оценки состояния должника и его способности исполнить свои обязательства. Процедура включает сбор информации о контрагенте и проверку его деловой репутации, проверку на предмет финансового состояния и кредитной истории. Эмитентом уделяется особое внимание оценке ликвидности приобретаемого имущества (предметов лизинга) и лизингового проекта в целом.

Основные мероприятия по управлению рисками направлены на минимизацию будущих потерь от событий, которые могут оказать негативное влияние на достижение стратегических целей Эмитента.

К ним можно отнести:

поддержание достаточной абсолютной ликвидности в виде остатков денежных средств в достаточном объеме, необходимом для исполнения своих текущих обязательств, в том числе налогового характера;

гарантии выплат – право собственности на имущество, приобретенное и переданное в лизинг, является собственностью Эмитента до полного исполнения всех финансовых обязательств контрагентами (лизингополучателями), что служит своего рода имущественным залогом;

управление банковским процентным риском – привлечение долгосрочных кредитов предполагает возможность досрочного их погашения, что позволяет Эмитенту рефинансировать кредитные обязательства по более низким ставкам в случае снижения их на рынке;

управление денежными потоками – для финансирования долгосрочных проектов Эмитент не задействует краткосрочные источники ресурсов;

управление инвестициями – инвестирование в лизинговые проекты предполагает участие контрагентов (лизингополучателей) снижая участие заемными, кредитными ресурсами.

В случае реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков как экономического, так и иного характера, Эмитент будет предпринимать все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

42. Прогноз финансовых результатов на три года

№ п.п	Прогнозный показатель	2020г.	2021г.	2022г.
1	Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом налогов, уплачиваемых из выручки), тыс. бел. руб.	7304	7816	8363
2	Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг, (покупная стоимость), тыс. бел. руб.	3651	3907	4180
3	Валовая прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. бел. руб.	3653	3909	4183
4	Управленческие расходы, тыс. бел. руб.	2143	2293	2453
5	Прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг, тыс. бел. руб.	1510	1616	1730
6	Прибыль за отчетный период, тыс. бел. руб.	915	979	1048
7	Чистая прибыль, тыс. бел. руб.	741	793	849
8	Коэффициент текущей ликвидности (К1),	1,15	1,16	1,16
9	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2),	0,14	0,14	0,14
10	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (К3)	0,96	0,96	0,96

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельцев Облигаций

Права на Облигации возникают с момента зачисления Облигаций на счет «депо» владельца Облигаций в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

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) в соответствии с законодательством о ценных бумагах, валютным законодательством и настоящим документом на неорганизованном и (или) организованном рынках;

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

получить стоимость Облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего документа;

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

получить стоимость Облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 35 настоящего документа.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим документом и действующим законодательством.

44. Обязанности эмитента

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

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

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

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего документа;

досрочно выкупить Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 34 настоящего документа;

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

45. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе обращения осуществляются на организованном и (или) неорганизованном рынках юридическими лицами, включая банки, и (или) физическими лицами – резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь, а также Эмитентом, в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах и валютным законодательством.

На организованном рынке сделки с Облигациями оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Организатором торговли.

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями:

совершаются в соответствии с валютным законодательством, в простой письменной форме, путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (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 2 рабочих дня:

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

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части;

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

Директор
ООО «Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»



Т.Я.Баландина

Главный бухгалтер
ООО «Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»

A handwritten signature in blue ink.

Г.И.Авсеенко