

Выпуск и проспект эмиссии
зарегистрированы 20.05.2026
Дата начала размещения
08.06.2026

Главный специалист отдела
фондового рынка
О.И. Шворева

УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания
участников общества с
ограниченной
ответственностью
«Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»
30.04.2026 (протокол № 11)

**Проспект эмиссии
биржевых облигаций восьмого выпуска
общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»
(ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»)**

Бездокументарные процентные неконвертируемые биржевые облигации для юридических лиц, включая банки, открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (ОАО «Банк развития Республики Беларусь»), резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь, с открытым размещением и обращением на организованном рынке.

Объем выпуска – 2 000 000 белорусских рублей.

Номинальная стоимость облигации – 100 белорусских рублей.

Количество облигаций в выпуске – 20 000 штук.

Срок обращения – 2191 календарный день.

Ставка дохода по облигациям – ставка рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), уменьшенная на 1 (один) процентный пункт.

Периодичность выплаты дохода – ежемесячно.

Период размещения: с 08.06.2026 по 07.05.2032.

Период обращения: с 08.06.2026 по 07.06.2032.

Досрочное погашение – по решению общего собрания участников эмитента.

Досрочный выкуп – по договоренности сторон.

Дата погашения – 07.06.2032.

Дата формирования реестра для целей погашения облигаций – 02.06.2032.

Минск, 2026

Далее в настоящем Проспекте применяются следующие термины:

проспект эмиссии – Проспект эмиссии биржевых облигаций восьмого выпуска общества с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»;

эмитент – общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания», юридическое лицо Республики Беларусь, УНП 191303781, осуществляющее эмиссию биржевых облигаций и несущее от своего имени обязательства перед владельцами биржевых облигаций по осуществлению прав, удостоверенных этими биржевыми облигациями;

выпуск или выпуск облигаций – восьмой выпуск биржевых облигаций эмитента;

биржа – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»): место нахождения – 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722;

регистрационный орган – биржа;

облигации – биржевые процентные неконвертируемые эмиссионные ценные бумаги эмитента, эмитируемые в бездокументарной форме, выпуск которых регистрируется биржей, а сделки купли-продажи которых в процессе их размещения и обращения совершаются только в торговой системе биржи, зарегистрировавшей выпуск этих облигаций (употребление термина в единственном числе не меняет его значения);

доход или доход по облигациям – переменный процентный доход, выплачиваемый эмитентом в зависимости от изменения используемого для определения дохода показателя (ставки рефинансирования Национального банка), значение которого не может изменяться по усмотрению эмитента;

ЕГР – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Мингорисполком – Минский городской исполнительный комитет;

ЕПФР – единый портал финансового рынка;

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

Закон № 2020-П – Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 № 2020-П «О хозяйственных обществах»;

инструкция № 65 – Инструкция о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 7 августа 2025 г. № 65 «О раскрытии информации на рынке ценных бумаг»;

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

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

счет владельца облигаций – текущий (расчетный) счет владельца облигаций в белорусских рублях, открытый в банке Республики Беларусь;
профучастник – профессиональный участник рынка ценных бумаг;
досрочный выкуп облигаций – приобретение облигаций эмитентом у владельца облигаций до даты погашения облигаций в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

РАЗДЕЛ 1 КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

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 иностранными мировыми производителями и поставщиками.

С 2016 года эмитент член Ассоциации лизингодателей с правом голоса. В 2021 году учредитель/директор Баландина Т.Я. избрана членом Совет Ассоциации лизингодателей Республики Беларусь.

Согласно ежегодно проводимому Ассоциацией лизингодателей Республики Беларусь рейтингу лизинговых организаций по совокупным показателям эмитент входит в десятку лизинговых организаций – участников рейтинга по итогам 2021–2025 годов (включая сегменты инвестиционного и потребительского лизинга).

Среди профессиональных участников рынка, осуществляющих деятельность в сегменте инвестиционного лизинга, эмитент занимает восьмое место.

В сегменте «Инвестиционный лизинг» раздел «машины и оборудование» эмитент - обладатель диплома третьей степени в номинации «Лидер рынка по итогам рейтинга лизинговых организаций за 2021 и 2022 года.

В разделе «Иные предметы лизинга» - на первой позиции на протяжении нескольких лет.

Финансовая устойчивость эмитента определяется участием в финансировании проектов за счет собственного капитала, соотношением собственных и заемных средств, качеством дебиторской задолженности.

Эмитент обладает следующими конкурентными преимуществами:

безупречная кредитная история и репутация 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 условиях мирового снижения экономической активности, учитывая неопределенность в экономике страны, на рынке финансовых услуг,

отсутствие каких-либо объективных прогнозов, эмитент ориентирован на постоянный мониторинг природы реальности следующих основополагающих составляющих бизнеса:

состояние клиентской базы (риски спроса, точки роста);

возможности переориентации на новые сегменты рынка и каналы продаж;

возможности для сохранения позиций компании и поиск потенциала роста;

мобилизация ресурсов, активов и людей для реализации этих возможностей.

Эмитент нацелен на развитие таких направлений, как финансирование мероприятий, предусматривающих приобретение имущества для его передачи в финансовую аренду (лизинг) субъектам малого и среднего предпринимательства.

Клиент эмитента — это ответственный бизнес как государственной, так и частной формы собственности в Республике Беларусь, стремящийся к перманентному обновлению и расширению, с потребностью в финансировании посредством лизинга для дальнейшего роста и повышения эффективности своей деятельности. В большинстве случаев, но не только, представленный в следующих отраслях: сельское и лесное хозяйство, производство, машиностроение, строительство, горнодобывающая промышленность.

Эмитент дает себе отчет в необходимости постоянной и объективной оценки происходящего в условиях снижения экономической активности и принятия мер по минимизации негативных последствий. Эмитент нацелен на понимание всей картины возможных стратегических угроз и фокусировании на контроле наиболее существенных зон риска.

РАЗДЕЛ 2 ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Основные параметры выпуска облигаций приведены в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Восьмой
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Общее собрание участников эмитента
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол от 30.04.2026 № 11
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная

6	Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	–
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме)	–
8	Количество облигаций в выпуске	20 000
9	Номинальная стоимость облигации	100
9 ¹	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	–
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	–
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	–
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	–
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	2 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Облигации необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица, включая банки, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», резиденты и (или) нерезиденты (далее – покупатели облигаций).
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)	–
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Юридические лица, включая эмитента, банки, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», резиденты и (или) нерезиденты
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	08.06.2026
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее	

	определения	07.05.2032
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	2191
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	08.06.2026
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	07.06.2032
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	07.06.2032
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	–
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	02.06.2032
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами)	–
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами)	–
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процент
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежемесячно
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Нет
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения	–
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Нет
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	–
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Устанавливается по решению общего собрания участников эмитента.

38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	–
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	–
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	–
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	–
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного (переменного) процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	Ставка рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), уменьшенная на 1 (один) процентный пункт
45	Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	–
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по	–

	облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	–

РАЗДЕЛ 3 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

Наименование эмитента на белорусском языке:

полное: таварыства з абмежаванай адказнасцю «Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»;

сокращенное – ТАА «Знешнеэканамічная Лізінгавая Кампанія»;

наименование эмитента на русском языке:

полное: общество с ограниченной ответственностью «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания»;

сокращенное – ООО «Внешнеэкономическая Лизинговая Компания».

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

Место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, ул. Тимирязева, д. 3;

телефон: +375 17 2707437, +375 172707487; факс: +375 17 2707437;

официальный сайт эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.vlc.by (далее – официальный сайт эмитента);

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

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

Эмитент зарегистрирован Мингорисполкомом 27.05.2010 в ЕГР с регистрационным номером 191303781.

3.4. Основные виды деятельности эмитента.

Основными видами деятельности эмитента являются:

финансовый лизинг (ОКЭД 64910);

оптовая торговля прочими транспортными средствами (ОКЭД 45191);

Неспециализированная оптовая торговля товарами (ОКЭД 46900).

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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

Депозитарный договор с эмитентом заключен с открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» (ОАО «АСБ Беларусбанк») (далее, если не указано иное, – депозитарий эмитента): место нахождения – Республика Беларусь, 220089, г. Минск, проспект Дзержинского, д. 18; зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; зарегистрирован в ЕГР с регистрационным номером 100325912, номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016226.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

На 01.04.2026 среднесписочная численность работников эмитента составила 32 человека.

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

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии:

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

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

Баландина Татьяна Яковлевна.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента: директор эмитента.

Доля в уставном фонде эмитента составила 60 процентов.

3.8.3. Сведения о контрольном органе эмитента.

Лознуха Татьяна Ивановна – ревизор.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента: ведущий экономист эмитента.

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

3.9. Сведения о собственнике имущества, участниках эмитента, владеющих долей, составляющей двадцать пять и более процентов в уставном капитале хозяйственного общества, включая его (их) персональные данные (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации), а также размер доли указанных лиц в уставном фонде эмитента, а также сведения о наличии доли государства в уставном фонде эмитента.

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии:

3.9.1. Баландина Татьяна Яковлевна.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента: директор эмитента.

Доля в уставном фонде эмитента составила 60 процентов.

Гайдук Константин Анатольевич.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента: заместитель директора по коммерческим вопросам эмитента.

Доля в уставном фонде эмитента составила 40 процентов.

3.9.2. Доля государства в уставном фонде эмитента отсутствует.

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

На дату утверждения проспекта эмиссии размер уставного фонда эмитента составил 85 000,00 белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента (фамилия, собственное имя, отчество, год рождения, резидентом какой страны является, доля).

На дату утверждения проспекта эмиссии бенефициарными владельцами эмитента в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, являются:

Баландина Татьяна Яковлевна, 1963 года рождения, резидент Республики Беларусь, доля – 60 процентов;

Гайдук Константин Анатольевич, 1983 года рождения, резидент Республики Беларусь, доля – 40 процентов.

3.12. Сведения о совершенных эмитентом за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения общего собрания участников хозяйственного общества либо совета директоров (наблюдательного совета), в объеме, определенном частью десятой статьи

57 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах».

В течение 2025 года и 1 квартала 2026 года эмитент не осуществлял сделок в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц эмитента.

3.13. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент (полное и сокращенное (при его наличии) наименование, место нахождения, учетный номер плательщика, размер доли эмитента в уставном фонде этого юридического лица либо указание иных обстоятельств, в связи с наличием которых это юридическое лицо является дочерним по отношению к эмитенту) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

На дату утверждения проспекта эмиссии эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент.

3.14. Сведения об инвестициях в уставные фонды не указанных в пункте 3.13 проспекта эмиссии юридических лиц (полное и сокращенное (при его наличии) наименование, место нахождения, учетный номер плательщика) с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда (сумма инвестированных средств, количество акций (размер доли) в уставном фонде) на первое число месяца, предшествующего месяцу утверждения проспекта эмиссии (при отсутствии у эмитента более актуальной информации).

На дату утверждения проспекта эмиссии эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

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

На дату утверждения проспекта эмиссии эмитенту не присваивался кредитный рейтинг (рейтинг), а также кредитный рейтинг (рейтинг) его эмиссионным ценным бумагам.

3.16. Сведения о размещенных эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении, в том числе размещенных за пределами Республики Беларусь, а также фактически размещенных и непогашенных цифровых активах (токенах) с указанием в разрезе каждого выпуска общего

объема по состоянию на первое число месяца, в котором утвержден проспект эмиссии.

Сведения на 01.04.2026:

3.16.1. В обращении находятся следующие размещенные эмиссионные ценные бумаги эмитента:

15 000 биржевых облигаций 4-го выпуска номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей на сумму 15 000 000 белорусских рублей;

5 000 биржевых облигаций 5-го выпуска номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей на сумму 5 000 000 белорусских рублей;

20 000 биржевых облигаций 6-го выпуска номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей на сумму 20 000 000 белорусских рублей;

12 000 биржевых облигаций 7-го выпуска номинальной стоимостью 1 000 белорусских рублей на сумму 12 000 000 белорусских рублей.

3.16.2. Эмитент не размещал за пределами Республики Беларусь эмиссионные ценные бумаги.

3.16.3. Эмитент не имеет фактически размещенных и непогашенных цифровых активов (токенов).

3.17. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии.

Заместитель директора по проектному финансированию эмитента – Середюк Ольга Сергеевна (действует на основании доверенности № 18 от 09.07.2025);

Главный бухгалтер эмитента – Авсеенко Галина Ивановна.

3.18. Информационные ресурсы, посредством которых эмитентом будет осуществлено раскрытие информации об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в проспект эмиссии, информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности эмитента, информации о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента, информации о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве, в том числе информации о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности эмитента, которые могут повлиять на стоимость эмиссионных ценных бумаг, о приостановлении (возобновлении), запрещении эмиссии эмиссионных ценных бумаг, иной информации, раскрываемой в соответствии с законодательством о ценных бумагах (кроме случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами, содержащими служебную информацию ограниченного распространения):

ЕПФР (www.epfr.gov.by);

официальный сайт биржи (www.bcse.by), в случаях, установленных законодательством о ценных бумагах;

официальный сайт эмитента (указан в пункте 3.2 проспекта эмиссии);

	45191)
2025 г.	Финансовый лизинг (ОКЭД 64910)
	Неспециализированная оптовая торговля товарами (ОКЭД 46900)
	Оптовая торговля прочими транспортными средствами (ОКЭД 45191)

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

Рынки сбыта	2023 г.	2024 г.	2025 г.
Внутренний рынок	95 %	100 %	100 %
Внешний рынок	5 %	0	0

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

Год	Наименование поставщика
2023	БЕЛАЗ ОАО - управляющая компания холдинга «БЕЛАЗ-ХОЛДИНГ»
2024	БЕЛАЗ ОАО - управляющая компания холдинга «БЕЛАЗ-ХОЛДИНГ»
2025	-

3.22. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Показатели ликвидности и обеспеченности эмитента:

Наименование показателя	на 31.03.2026	Степень риска наступления банкротства
Коэффициент обеспеченности обязательств имуществом	0,92	Низкая степень риска наступления банкротства
Коэффициент просроченных обязательств	0,00	

РАЗДЕЛ 4 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

4.1. Дата регистрации выпуска биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска.

Дата регистрации выпуска: 20 мая 2026 г.

Регистрационный номер выпуска: BCSE- 00492

Идентификационные коды выпуска:

Национальный: BY 1000404934

Международные: ISIN: BYE000003563, CFI: SBVUDR,

FISN: VLC BY/VAR. BD 20320607

Единый государственный реестр сведений о банкротстве (www.bankrot.gov.by), в случаях, установленных законодательством;

официальный сайт юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info), в случаях, установленных законодательством.

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

3.19. Сведения о примененных к эмитенту и его руководителям мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент или его виновное должностное лицо привлечены к административной ответственности) за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии.

В 2025 году и в 1 квартале 2026 года к эмитенту и его руководителям не применялись меры административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах, таможенного и налогового законодательства.

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

На 01.04.2026 отсутствуют открытые в отношении эмитента исполнительные производства и задолженность по исполнительным документам.

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

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

2023 г.	Финансовый лизинг (ОКЭД 64910)
	Неспециализированная оптовая торговля товарами (ОКЭД 46900)
	Оптовая торговля прочими транспортными средствами (ОКЭД 45191)
2024 г.	Финансовый лизинг (ОКЭД 64910)
	Неспециализированная оптовая торговля товарами (ОКЭД 46900)
	Оптовая торговля прочими транспортными средствами (ОКЭД

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях финансирования текущей деятельности эмитента в соответствии с уставом эмитента, а также финансирования мероприятий, предусматривающих приобретение имущества для его передачи в финансовую аренду (лизинг) субъектам малого и среднего предпринимательства.

Направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, осуществляется в соответствии с указанными целями.

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям.

Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа № 277, без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

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

4.4.1. Размещение облигаций осуществляется:

покупателям облигаций на организованном рынке в торговой системе биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами биржи;

в течение срока размещения облигаций: дата начала размещения облигаций – 08.06.2026; дата окончания размещения облигаций – 07.05.2032;

время проведения размещения облигаций – в соответствии с регламентом торгов биржи.

Срок размещения облигаций сокращается:

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

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

за три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения всех облигаций, находящихся в обращении.

Размещение облигаций приостанавливается:

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

за три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций части выпуска. В дату досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

4.4.2. В дату начала размещения облигаций, а также в даты выплаты дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигаций. В иные дни срока размещения облигации размещаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле

$$C = H_{\text{п}} + D_{\text{н}},$$

где C – текущая стоимость облигаций; $H_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигации; $D_{\text{н}}$ – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле

$$D_{\text{н}} = \frac{H_{\text{п}} \times P_{\text{д1}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + H_{\text{п}} \times P_{\text{д2}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + H_{\text{п}} \times P_{\text{дN}} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где $D_{\text{н}}$ – накопленный доход; $H_{\text{п}}$ – номинальная стоимость облигации; $P_{\text{д1}}, P_{\text{д2}}, \dots, P_{\text{дN}}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной, равная ставке, установленной в части первой подпункта 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной.

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

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

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

Счет, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, указан в пункте 4.6 проспекта эмиссии.

4.6. Полное и сокращенное наименование профучастника, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе биржи), с указанием телефона, факса, электронного адреса (e-mail), даты и номера государственной регистрации профучастника, наименования органа, его

зарегистрировавшего, номера лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий), номера текущего (расчетного) банковского счета профучастника, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, наименование обслуживающего банка.

Услуги, связанные с подготовкой проспекта эмиссии, эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе биржи) оказывает эмитенту профучастник – унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» (унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»): место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, д. 32, офис 502; номер телефона/факса: 8 (017) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрировано Мингорисполкомом 31 октября 2013 г. в ЕГР с регистрационным номером 191797716; номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000015388; текущий (расчетный) счет в белорусских рублях, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций: BY14AKBB3011000000633000000 в ОАО «АСБ Беларусбанк», код АКБВВY2X.

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

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

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

В случае признания Министерством финансов выпуска облигаций недействительным и запрещения эмиссии облигаций, признания эмитентом эмиссии облигаций несостоявшейся эмитент перечисляет лицам, указанным в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента на дату, следующую за датой принятия биржей решения об аннулировании выпуска облигаций, денежные средства в размере текущей стоимости облигаций на дату принятия биржей решения об аннулировании выпуска в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным и запрещения эмиссии облигаций или признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Все издержки, связанные с признанием выпуска недействительным или эмиссии облигаций несостоявшейся, 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 обязан осуществить перевод облигаций на счет «депо» эмитента.

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

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

4.9.1. По облигациям предусмотрена выплата дохода по ставке, устанавливаемой в размере ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), уменьшенной на 1 (один) процентный пункт.

Доход по облигациям устанавливается на весь срок обращения облигаций.

Величина дохода рассчитывается по формуле

$$D = \frac{N_n \times P_{D1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_n \times P_{D2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_n \times P_{DN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D – доход по облигациям; N_n – номинальная стоимость облигации; $P_{D1}, P_{D2}, \dots, P_{DN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной, равная ставке, указанной в части первой настоящего подпункта; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

4.9.2. Период начисления дохода по облигациям – с 09.06.2026 по 07.06.2032 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

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

предшествующий период, по дате выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

Выплата дохода осуществляется эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом (за исключением депозитарных облигаций).

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

Сумма дохода перечисляется владельцам облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельцев облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии.

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

Таблица 2

№ 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	09.06.2026	30.06.2026	22	25.06.2026
2	01.07.2026	31.07.2026	31	28.07.2026
3	01.08.2026	31.08.2026	31	26.08.2026
4	01.09.2026	30.09.2026	30	25.09.2026
5	01.10.2026	31.10.2026	31	28.10.2026
6	01.11.2026	30.11.2026	30	25.11.2026
7	01.12.2026	31.12.2026	31	28.12.2026
8	01.01.2027	31.01.2027	31	27.01.2027
9	01.02.2027	28.02.2027	28	24.02.2027
10	01.03.2027	31.03.2027	31	26.03.2027
11	01.04.2027	30.04.2027	30	27.04.2027
12	01.05.2027	31.05.2027	31	26.05.2027
13	01.06.2027	30.06.2027	30	25.06.2027
14	01.07.2027	31.07.2027	31	28.07.2027
15	01.08.2027	31.08.2027	31	26.08.2027
16	01.09.2027	30.09.2027	30	27.09.2027
17	01.10.2027	31.10.2027	31	27.10.2027
18	01.11.2027	30.11.2027	30	25.11.2027
19	01.12.2027	31.12.2027	31	28.12.2027
20	01.01.2028	31.01.2028	31	26.01.2028
21	01.02.2028	29.02.2028	29	24.02.2028
22	01.03.2028	31.03.2028	31	28.03.2028
23	01.04.2028	30.04.2028	30	26.04.2028

24	01.05.2028	31.05.2028	31	26.05.2028
25	01.06.2028	30.06.2028	30	27.06.2028
26	01.07.2028	31.07.2028	31	26.07.2028
27	01.08.2028	31.08.2028	31	28.08.2028
28	01.09.2028	30.09.2028	30	27.09.2028
29	01.10.2028	31.10.2028	31	26.10.2028
30	01.11.2028	30.11.2028	30	27.11.2028
31	01.12.2028	31.12.2028	31	27.12.2028
32	01.01.2029	31.01.2029	31	26.01.2029
33	01.02.2029	28.02.2029	28	23.02.2029
34	01.03.2029	31.03.2029	31	28.03.2029
35	01.04.2029	30.04.2029	30	25.04.2029
36	01.05.2029	31.05.2029	31	28.05.2029
37	01.06.2029	30.06.2029	30	27.06.2029
38	01.07.2029	31.07.2029	31	26.07.2029
39	01.08.2029	31.08.2029	31	28.08.2029
40	01.09.2029	30.09.2029	30	26.09.2029
41	01.10.2029	31.10.2029	31	26.10.2029
42	01.11.2029	30.11.2029	30	27.11.2029
43	01.12.2029	31.12.2029	31	26.12.2029
44	01.01.2030	31.01.2030	31	28.01.2030
45	01.02.2030	28.02.2030	28	25.02.2030
46	01.03.2030	31.03.2030	31	27.03.2030
47	01.04.2030	30.04.2030	30	25.04.2030
48	01.05.2030	31.05.2030	31	28.05.2030
49	01.06.2030	30.06.2030	30	26.06.2030
50	01.07.2030	31.07.2030	31	26.07.2030
51	01.08.2030	31.08.2030	31	28.08.2030
52	01.09.2030	30.09.2030	30	25.09.2030
53	01.10.2030	31.10.2030	31	28.10.2030
54	01.11.2030	30.11.2030	30	27.11.2030
55	01.12.2030	31.12.2030	31	26.12.2030
56	01.01.2031	31.01.2031	31	28.01.2031
57	01.02.2031	28.02.2031	28	25.02.2031
58	01.03.2031	31.03.2031	31	26.03.2031
59	01.04.2031	30.04.2031	30	25.04.2031
60	01.05.2031	31.05.2031	31	28.05.2031
61	01.06.2031	30.06.2031	30	25.06.2031
62	01.07.2031	31.07.2031	31	28.07.2031
63	01.08.2031	31.08.2031	31	27.08.2031
64	01.09.2031	30.09.2031	30	25.09.2031
65	01.10.2031	31.10.2031	31	28.10.2031
66	01.11.2031	30.11.2031	30	26.11.2031
67	01.12.2031	31.12.2031	31	26.12.2031
68	01.01.2032	31.01.2032	31	28.01.2032
69	01.02.2032	29.02.2032	29	25.02.2032
70	01.03.2032	31.03.2032	31	26.03.2032
71	01.04.2032	30.04.2032	30	27.04.2032

72	01.05.2032	31.05.2032	31	26.05.2032
73	01.06.2032	07.06.2032	7	02.06.2032
	Итого		2191	

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

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

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

4.10. Порядок обращения облигаций.

Сделки с облигациями могут совершаться:

только на организованном рынке;

юридическими лицами, включая эмитента, банки, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь.

Сделки с облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую биржей.

Сделки с облигациями в процессе обращения прекращаются с даты (дат) формирования реестра владельцев облигаций для целей:

выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

досрочного погашения облигаций выпуска либо его части (в дату досрочного погашения облигаций части выпуска сделки возобновляются);

погашения облигаций.

4.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения.

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом (за исключением депозитарных облигаций).

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в случаях:

принятия соответствующего решения общим собранием участников эмитента;

приобретения облигаций эмитентом в порядке, определенном в пункте 4.12 проспекта эмиссии, для целей досрочного погашения облигаций.

Информация о дате досрочного погашения облигаций выпуска либо его части передается эмитентом на биржу не позднее, чем за три рабочих дня до даты их досрочного погашения. Биржа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о досрочном погашении облигаций, раскрывает ее путем размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте биржи.

Депозитарий эмитента формирует реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций за три 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 3.2 проспекта эмиссии.

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

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении облигаций выпуска либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В 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.

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения

облигаций в соответствии с инструкцией № 65.

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется:

только на организованном рынке в случае достижения договоренности между эмитентом и владельцем облигаций;

по цене, равной текущей стоимости облигаций (за исключением дат выплаты дохода, в которые облигации досрочно выкупаются эмитентом по номинальной стоимости облигаций и выплачивается причитающийся доход);

в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения.

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

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

Перечисление денежных средств в оплату досрочно выкупленных облигаций осуществляется в безналичном порядке на счета владельцев облигаций в соответствии с регламентом расчетов биржи.

4.13. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом (за исключением депозитарных облигаций).

Дата погашения облигаций – 07.06.2032.

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 на 02.06.2032 для целей погашения облигаций;

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

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

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

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения облигаций в соответствии с инструкцией № 65.

4.14. Конвертация облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не предусмотрена.

4.15. Представитель владельцев облигаций не назначался (не избирался) на основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25 июля 2023 г. № 477.

4.16. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) эмитентом обязательств по выплате дохода, а также иных обязательств эмитента по перечислению денежных средств владельцам облигаций, эмитент уплачивает пеню в размере 0,1 процента от суммы несвоевременно выплаченного дохода или иных выплат владельцам облигаций за каждый день просрочки.

РАЗДЕЛ 5 СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную эмитентом в соответствии с законодательством, за 2023, 2024, 2025 г.г. и I квартал 2026 г.;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности эмитента, составленной в соответствии с законодательством, за 2023, 2024, 2025 г.г.;

расчет стоимости чистых активов эмитента на 01.04.2026.

Копии указанных документов включены в проспект эмиссии.

РАЗДЕЛ 6 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Главной целью развития эмитента на 2027–2029 годы является обеспечение его устойчивого функционирования и увеличение объема

предоставляемых услуг.

Эмитент нацелен на развитие таких направлений, как финансирование: 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.

В ближайшие три года эмитент планирует увеличение количества клиентов-лизингополучателей среди малого и среднего бизнеса Республики Беларусь за счет расширения спектра объектов лизинга и целевого сегмента, а также клиентоориентированного подхода по принципу «лизинг под ключ».

Также эмитентом будет продолжена работа по оптимизации бизнес-процессов, что включает сокращение сроков рассмотрения заявок и оформления договоров.

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

Анализ экономических, социальных, экологических и технических факторов риска.

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение эмитента. Помимо перечисленных в проспекте эмиссии рисков, существуют прочие риски, не названные в данном проспекте эмиссии, которые могут негативно сказаться на положении эмитента. Иные риски, включая те, о которых эмитент не знает или в настоящее время считает несущественными, могут также привести к снижению доходов, повышению расходов или иным событиям и (или) последствиям, в результате которых повысится риск инвестиций либо владения облигациями.

Политика эмитента в области управления рисками состоит в минимизации потерь от событий, оказывающих негативное влияние на достижение стратегических целей эмитента в условиях действия неопределенностей с учетом приемлемого для руководства эмитента соотношения между риском и доходностью вложений.

В случае реализации одного или нескольких перечисленных ниже рисков, эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Экономические факторы риска.

Основным риском является негативное изменение макроэкономических условий и снижение потребительского спроса в Республике Беларусь, которое может негативно отразиться на выручке эмитента и его прибыли.

Поскольку эмитент пользуется кредитами, то рост процентных ставок может привести к недостатку средств для развития, что отрицательно повлияет на прибыль.

Экономическая нестабильность может привести к сокращению спроса на лизинговые услуги, в то время как технические инновации могут создать

новые возможности для расширения рынка. Эмитент будет учитывать все эти факторы при разработке стратегии развития и принятии управленческих решений.

Потенциально возможный в течение срока обращения облигаций высокий уровень инфляции в Республике Беларусь может привести к снижению операционной прибыли эмитента.

Существенным фактором также видятся риски, связанные исполнением эмитентом собственных налоговых обязательств.

Невозможность привлечь достаточный капитал может воспрепятствовать реализации планов эмитента по расширению своей деятельности. Невозможно гарантировать, что потоков денежных средств от деятельности эмитента и/или заимствований от финансовых учреждений или финансовых средств, привлекаемых с фондового рынка, будет достаточно для финансирования ее запланированных объемов в ближайшем будущем.

Введение новых законодательных норм в отношении доступа к финансовым инструментам привлечения и размещения капитала также является существенным фактором риска и может повлиять на выполнение запланированных показателей.

Социальные факторы риска.

Распространение нормы о предельной долговой нагрузке на лизингодателей наряду со снижением доходов населения может повлиять на объем заключаемых договоров лизинга.

Отсутствие квалифицированного персонала может существенно затруднить развитие компании, занимающейся финансовым лизингом. Специфика этой деятельности требует не только глубоких знаний в области финансов и права, но и навыков в управлении рисками, оценке активов и ведении переговоров.

Технические факторы риска.

Технические риски, характеризующиеся сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются как относительно низкие.

Экологические факторы риска.

Аварии на экологически опасных объектах в Республике Беларусь, а также загрязнение окружающей среды могут негативно отразиться на деятельности эмитента. В отношении всех четырех компонентов окружающей среды (атмосферный воздух, водные ресурсы, почва и земельные ресурсы, а также растительный и животный мир) в Республике Беларусь, где сосредоточен бизнес эмитента, сложилась относительно благоприятная экологическая ситуация.

6.2. Прогноз финансовых результатов на три года.

(тыс. бел. руб.)

№ п/п	Прогнозный показатель	2027 г.	2028 г.	2029 г.
1	Чистая прибыль	2 806	2 947	3 094

2	Лизинговый портфель	153 206	160 866	168 910
3	Кредитный портфель	126 115	132 420	139 042

Заместитель директора по
проектному финансированию
ООО «Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»



О.С.Середюк

Главный бухгалтер
ООО «Внешнеэкономическая
Лизинговая Компания»

Г.И.Авсеенко