

Республиканское унитарное предприятие
«Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг»

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Дата регистрации выпуска депозитарных облигаций

« 13 » мая 20 25 г.

Регистрационный номер выпуска RCSD- 00024

Идентификационные коды выпуска:

Национальный BY4000500248

ISIN BYD000002070

CFI DAFUDR

FISN MIKRO LEASING BY4000500248

Дата допуска к торгам « 28 » мая 20 25 г.

ФИО Каренко В.В.

Подпись

УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета

Иностранного общества с

ограниченной ответственностью

«Микро Лизинг»

Протокол от «10» апреля 2025 г. № 534

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ

депозитарных облигаций двенадцатого выпуска

Иностранного общества с ограниченной ответственностью

«Микро Лизинг»

(ИООО «Микро Лизинг»)

г. Гомель, 2025

Депозитарные именные процентные неконвертируемые облигации в бездокументарной форме с открытым размещением и обращением на организованном рынке.

Объем выпуска облигаций – 5 000 000 (Пять миллионов) белорусских рублей.

Количество облигаций в выпуске – 5 000 (Пять тысяч) штук.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей.

Ставка дохода по облигациям – 16,0 (Шестнадцать) процентов годовых (установлена на период с 29.05.2025 по 10.07.2026). Далее ставка дохода утверждается один раз в шесть месяцев решением Наблюдательного совета эмитента.

Периодичность выплаты дохода по облигациям – ежемесячно.

Период размещения облигаций – с 28.05.2025 по 28.05.2026.

Период обращения облигаций – с 28.05.2025 по 28.05.2029.

Досрочный выкуп облигаций:
оферта – 02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029;
по требованию эмитента - 02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029.

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части – по решению наблюдательного совета эмитента, которое может быть принято не ранее 10.06.2026.

Дата погашения - 28.05.2029.

Далее в Проспекте эмиссии депозитарных облигаций двенадцатого выпуска Иностранного общества с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» применяются следующие термины:

проспект эмиссии - Проспект эмиссии депозитарных облигаций двенадцатого выпуска Иностранного общества с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг»;

эмитент – Иностранное общество с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг» (ИООО «Микро Лизинг»), юридическое лицо Республики Беларусь, осуществляющее эмиссию депозитарных облигаций и несущее от своего имени

обязательства перед владельцами облигаций по осуществлению прав, удостоверенных этими облигациями;

выпуск или выпуск облигаций – двенадцатый выпуск депозитарных облигаций эмитента;

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

доход или доход по облигациям – постоянный процентный доход, выплачиваемый по ставке, установленной (устанавливаемой) эмитентом на период в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации;

ЕГР – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

Гомельский облисполком – Гомельский областной исполнительный комитет;

Министерство финансов – Министерство финансов Республики Беларусь;

Национальный банк – Национальный банк Республики Беларусь;

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

ЕПФР – единый портал финансового рынка;

регистрирующий орган – Республиканское унитарное предприятие «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (РУП «РЦДЦБ»);

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

инструкция № 78 – Инструкция о порядке эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 г. № 78;

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

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

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

профучастник(и) – профессиональный(е) участник(и) рынка ценных бумаг;

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;

размещение облигаций - совершение гражданско-правовых сделок либо иных юридически значимых действий, направленных на возникновение права собственности или иного вещного права на облигации у их первого владельца, влекущих передачу облигаций их первым владельцам;

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

Раздел 1. КРАТКОЕ РЕЗЮМЕ

Раздел «Краткое резюме» не включен в проспект эмиссии на основании части второй пункта 14 инструкции № 78.

Раздел 2. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Основные параметры выпуска облигаций приведены в таблице 1.

Таблица 1

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Двенадцатый
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Наблюдательный совет эмитента
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	10.04.2025 № 534, протокол заседания наблюдательного совета эмитента
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Облигации именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная форма
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	5 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
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	5 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Облигации необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа либо закрытая продажа)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг (за исключением физических лиц) - резиденты Республики Беларусь
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)	Квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг (за исключением физических лиц), эмитент - резиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	28.05.2025
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	28.05.2026
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	1461

21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	28.05.2025
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	28.05.2029
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	28.05.2029
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	---
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	23.05.2029
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	Процентный доход
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежемесячно
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента (да/нет)	Да
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения	02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029
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 наблюдательного совета эмитента, которое может быть принято не ранее 10.06.2026 при досрочном погашении облигаций выпуска или его части по инициативе 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 процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	Ставка дохода – 16 (Шестнадцать) процентов годовых (установлена на период с 29.05.2025 по 10.07.2026). Далее ставка дохода утверждается один раз в шесть месяцев решением наблюдательного совета эмитента
45	Размер ставки постоянного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	---
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	Наблюдательный совет эмитента
В случае эмиссии индексируемых облигаций		
47	Наименование влияющего показателя	---

Раздел 3. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

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

Полное наименование (на белорусском языке)	Замежнае таварыства з абмежаванай адказнасцю «Мікра Лізінг»
Сокращенное наименование (на белорусском языке)	ЗТАА «Мікра Лізінг»
Полное наименование (на русском языке)	Иностранное общество с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг»
Сокращенное наименование (на русском языке)	ИООО «Микро Лизинг»

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

Место нахождения: 246050, Республика Беларусь, г. Гомель, пр-т Ленина, д. 33;

контактный телефон/факс: +375 (232) 31-81-81;
электронный адрес (e-mail): info@mikro-leasing.by;
официальный сайт эмитента: www.mikro-leasing.by.

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

Эмитент зарегистрирован Гомельским облисполкомом «01» октября 2009г. в ЕГР с регистрационным номером 490849929.

3.4. Основной вид деятельности эмитента.

Основным видом деятельности эмитента является финансовый лизинг (ОКЭД 64910).

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.6. Полное и сокращенное наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с эмитентом.

Депозитарный договор с эмитентом заключен с Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» (РУП «РЦДЦБ») (далее – депозитарий эмитента):

место нахождения – Республика Беларусь, г. Минск, ул. Тимирязева, 4-1Н;
зарегистрировано решением Минского городского исполнительного комитета от 6 марта 2003 г. № 316 в ЕГР с регистрационным номером 100967318;
номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016061.

3.7. Среднесписочная численность работников эмитента.

На дату утверждения проспекта эмиссии среднесписочная численность работников эмитента составила 81 человек.

3.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента.

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии:

3.8.1. Сведения о членах наблюдательного совета эмитента:

1. Джорджо Парола – председатель наблюдательного совета эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор	Delimobil Holding S.A.

Председатель Совета Директоров	ООО «МК Лизинг»
--------------------------------	-----------------

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

2. Никола Рагуза – член наблюдательного совета эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор В	Mikro Kapital Management S.A.
Управляющий	Mikro Kapital Hungary
Управляющий	Antares Capital

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

3. Замира Закирова – член наблюдательного совета эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор по развитию международных проектов	ООО «Микро Капитал Россия»
Член Совета Директоров	ЗАО УКО "Микро Капитал Армения"
Член Совета Директоров	ОсОО «Микро Лизинг» Кыргызстан

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

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

1. Дедков Вадим Николаевич – директор эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор	ИООО «Микро Лизинг»

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

3.8.3. Сведения о членах контрольных органов эмитента:

1. Марианна Мараско – председатель ревизионной комиссии эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Управляющий директор	Mikro Kapital Group

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

2. Винченцо Трани – член ревизионной комиссии эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Президент	Mikro Kapital SPA

Размер доли в уставном фонде эмитента составляет 0,1 процента.

3. Валерия Елфимова – член ревизионной комиссии эмитента.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор Б	Mikro Kapital Management S.A.
Управляющий директор	Mikro Kapital Hungary
Управляющий директор	Antares Capital
Директор	Mikro Kapital Group S.A.

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

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

Сведения на дату утверждения проспекта эмиссии:

3.9.1. Участники эмитента:

1. Акционерное общество «Mikro Kapital Management S.A.». Зарегистрировано 18.09.2018, регистрационный номер B227640, юридический адрес – улица С.М. Spoo, 10, Л-2546, Люксембург, Великое Герцогство Люксембург.

Размер доли в уставном фонде эмитента составляет 99,9 процента.

2. Винченцо Трани.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Президент	Mikro Kapital SPA

Размер доли в уставном фонде эмитента составляет 0,1 процента.

3.9.2. Доля государства в уставном фонде эмитента отсутствует.

3.10. Размер уставного фонда эмитента.

На дату утверждения проспекта эмиссии размер уставного фонда эмитента составляет 1 079 100 (Один миллион семьдесят девять тысяч сто) белорусских рублей.

3.11. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

На дату утверждения проспекта эмиссии бенефициарными владельцами эмитента в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, в соответствии с пунктом 1.4 Постановления Министерства финансов от 31.05.2023 N 29 «О косвенном (через третьих лиц) владении» является

Винченцо Трани, 1974 года рождения, резидент Республики Беларусь, доля – 100%.

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

В течение 2024 года и 1-го квартала 2025 года у эмитента отсутствовали сделки, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

3.13. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент.

На дату утверждения проспекта эмиссии у эмитента отсутствовали дочерние и зависимые хозяйственные общества, а также унитарные предприятия, учредителем которых является эмитент.

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

На дату утверждения проспекта эмиссии у эмитента отсутствуют инвестиции в уставные фонды других юридических лиц.

3.15. Сведения о кредитном рейтинге (рейтинге) эмитента, о присвоенном кредитном рейтинге (рейтинге) эмиссионным ценным бумагам.

На дату утверждения проспекта эмиссии у эмитента имеется кредитный рейтинг **by.A+** (прогноз неопределенный), присвоенный Рейтинговым агентством **BIK Ratings** в июне 2024 года, который характеризует кредитоспособность как умеренно высокую; кредитный рейтинг (рейтинг), присвоенный эмиссионным ценным бумагам эмитента, отсутствует.

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 о размещенных эмитентом облигациях, находящихся в обращении, по состоянию на 01.04.2025:

Номер выпуска	Дата гос. регистрации	Валюта	Количество облигаций	Номинал 1 облигации	Объем выпуска	Начало обращения	Дата погашения	Размещено, штук	Сумма
5	19.05.2021	Бел.руб	10 000	100	1 000 000	15.04.2021	30.03.2026	8 076	807 600
6	27.05.2021	Бел.руб	10 000	100	1 000 000	15.04.2021	30.03.2026	9 399	939 900
7	20.04.2021	Бел.руб	10 000	100	1 000 000	15.04.2021	30.03.2026	9 952	995 200
8	18.05.2022	Бел.руб	16 000	100	1 600 000	04.05.2022	30.04.2027	15 860	1 586 000
9	18.05.2022	Бел.руб	16 000	100	1 600 000	04.05.2022	30.04.2027	15 874	1 587 400
10	14.05.2022	Бел.руб	8 000	100	800 000	04.05.2022	30.04.2027	7 975	797 500
11	24.11.2022	Бел.руб	15 000	100	1 500 000	10.11.2022	09.11.2027	11 580	1 158 000
Итого			85 000		8 500 000			78 716	7 871 600

Эмитент не размещал эмиссионные ценные бумаги за пределами Республики Беларусь.

Сведения о фактически размещенных и непогашенных эмитентом цифровых активах (токенах), по состоянию на 01.04.2025:

Номер п/п	Наименование выпуска	Валюта	Начало обращения	Объем выпуска	Размещено на сумму	Дата погашения
1	MIKROLSNG (USD 568)	Доллары США	26.06.2024	1 500 000	1 500 000	06.07.2027
2	MIKROLSNG (USD 646)	Доллары США	01.11.2024	1 000 000	1 000 000	30.10.2027
			Итого	2 500 000	2 500 000	

3.17. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии.

Директор – Дедков Вадим Николаевич.

Главный бухгалтер – Романчик Екатерина Андреевна.

3.18. Наименования информационных ресурсов, включая интернет-ресурсы, печатные средства массовой информации, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Информационные ресурсы, посредством которых будет осуществлено раскрытие информации на рынке ценных бумаг:

официальный сайт ЕПФР: www.epfr.gov.by;

официальный сайт регистрирующего органа: www.centraldepo.by;

официальный сайт биржи: www.bcse.by;

официальный сайт Единого государственного реестра сведений о банкротстве: www.bankrot.gov.by;

официальный сайт юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси»: www.justbel.info;

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

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

Не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии (в формате pdf) раскрываются эмитентом путем их размещения на ЕПФР, официальном сайте эмитента, официальном сайте биржи. Эмитент вправе в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 37 инструкции № 78, осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг об изменениях в фактическом положении дел по сравнению с данными, содержащимися в проспекте эмиссии, без внесения в него изменений и (или) дополнений.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения размещения облигаций либо продажи последней облигации выпуска, регистрирующий орган уведомляет об итогах размещения выпуска облигаций эмитента, а также раскрывает информацию об итогах размещения выпуска облигаций путем ее размещения на ЕПФР, а также на своем официальном сайте.

Регистрирующий орган не позднее двух рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в проспект эмиссии, раскрывает изменения и (или) дополнения, внесенные в проспект эмиссии на ЕПФР и на

своем официальном сайте, и сообщает эмитенту о дате раскрытия текста изменений и (или) дополнений, внесенных в проспект эмиссии.

Регистрирующий орган принимает решение об аннулировании выпуска облигаций, информирует биржу о необходимости прекращения допуска выпуска облигаций к торгам и не позднее дня, следующего за днем принятия решения, сообщает об аннулировании выпуска облигаций с указанием даты принятия решения эмитенту, а также раскрывает информацию об аннулировании выпуска облигаций путем ее размещения на ЕПФР и своем официальном сайте в случаях:

признания выпуска облигаций недействительным и запрещения эмиссии облигаций - в день принятия соответствующего решения Министерством финансов;

признания эмиссии облигаций несостоявшейся - не позднее рабочего дня, следующего за днем получения копии решения эмитента о признании эмиссии облигаций несостоявшейся;

отсутствия сделок по размещению облигаций выпуска - не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения облигаций.

Регистрирующий орган не позднее дня, следующего за днем принятия решения об аннулировании части выпуска облигаций, сообщает об этом с указанием даты принятия решения эмитенту и раскрывает информацию об аннулировании части выпуска облигаций путем ее размещения на ЕПФР и на своем официальном сайте.

Эмитент раскрывает информацию о получении, утрате эмитентом кредитного рейтинга или о его снижении ниже уровня "by.BBB+" не позднее рабочего дня, следующего за днем ее получения, путем размещения на ЕПФР, официальном сайте эмитента, а также путем направления соответствующего уведомления бирже и регистрирующему органу.

Эмитент раскрывает на ЕПФР, на своем официальном сайте и официальном сайте биржи информацию об изменении сведений, указанных в части второй пункта 37 инструкции № 78 в течение десяти рабочих дней:

со дня государственной регистрации в установленном порядке полного и (или) сокращенного наименования эмитента;

со дня изменения эмитентом своего места нахождения.

В течение двух рабочих дней после раскрытия указанной информации эмитент уведомляет об этом регистрирующий орган.

В соответствии с инструкцией № 43 эмитент раскрывает на ЕПФР и официальном сайте эмитента информацию на рынке ценных бумаг, включая представление отчетности, в том числе:

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

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с

начала года - не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информацию о реорганизации или ликвидации эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ эмитента (при их наличии) не позднее пяти рабочих дней:

в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения;

в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информацию о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее - банкротство) - не позднее пяти рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд, или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;

информацию о прекращении в отношении эмитента производства по делу о банкротстве – не позднее пяти дней с даты вынесения экономическим судом определения о прекращении производства по делу о банкротстве в отношении эмитента.

Кроме того, сведения о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о банкротстве, сведения об управляющих, сведения по делам о несостоятельности или банкротстве и по делам по спорам, связанным с несостоятельностью или банкротством, подлежат обязательному размещению в Едином государственном реестре сведений о банкротстве (www.bankrot.gov.by) в сроки, установленные Законом Республики Беларусь от 13 декабря 2022 г. № 227-З «Об урегулировании неплатежеспособности», а если такие сроки не установлены – в максимально короткий срок после возникновения соответствующих обстоятельств по указанным сведениям.

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.

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

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

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

приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

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

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

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

В течение 2024 года и 1-го квартала 2025 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.

На 1 апреля 2025 года 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:

2022-2024	Финансовый лизинг
-----------	-------------------

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

Рынки сбыта	2022	2023	2024
Внутренний рынок	100%	100%	100%
Внешний рынок	0%	0%	0%

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

В 2022-2024 гг. у эмитента отсутствовали поставщики сырья, материалов, комплектующих, поставляющие десять и более процентов от общего объема поставки.

3.22. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Наименование показателя	На 31.03.2025
Коэффициент обеспеченности обязательств имуществом	0,72
Коэффициент просроченных обязательств	0,00

На 31.03.2025 степень риска наступления банкротства – низкая.

Раздел 4.

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ.

4.1. Дата регистрации выпуска облигаций, идентификационный номер выпуска.

Дата регистрации	Идентификационный номер выпуска
<u>13 мая</u> 2025г.	<u>RCS D-00024</u>

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

Эмиссия облигаций осуществляется в целях финансирования текущей и (или) инвестиционной деятельности эмитента, в том числе с возможностью погашения кредитных и (или) других долговых обязательств эмитента, за исключением предоставления за счет денежных средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, займов юридическим или физическим лицам.

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

4.3. Способ и условия обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям, а также сведения об этом обеспечении либо указание на то, что осуществляется эмиссия необеспеченных облигаций.

Эмитент осуществляет эмиссию облигаций в соответствии с подпунктом 1.15 пункта 1 Указа № 277, без учета положений, предусмотренных в подпунктах 1.7 – 1.9 пункта 1 этого Указа.

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

4.4.1. Размещение облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе организатора торговли ценными бумагами – Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (место нахождения: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами биржи.

Срок размещения облигаций:

дата начала размещения облигаций – 28 мая 2025 г.;

дата окончания размещения облигаций – 28 мая 2026 г.

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

Срок размещения облигаций сокращается:

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

если иная дата окончания размещения облигаций будет определена решением наблюдательного совета эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах.

Размещение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода до даты выплаты дохода (указаны в таблице 2 подпункта 4.9.3 пункта 4.9 проспекта эмиссии). В дату выплаты дохода размещение облигаций возобновляется;

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

4.4.2. Покупателями облигаций могут быть квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг, определенные таковыми в статье 53-1 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З «О рынке ценных бумаг» (за исключением физических лиц), являющиеся резидентами Республики Беларусь.

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

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

$$C = N_{п} + Д_{н},$$

где C – текущая стоимость облигации; $N_{п}$ – номинальная стоимость облигации; $Д_{н}$ – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Нп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где Дн - накопленный доход; Нп - номинальная стоимость облигации; Пд - ставка дохода (в процентах годовых), установленная эмитентом; T_{365} - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T_{366} - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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 облигаций 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.

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться на счет, указанный 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 Совместное белорусско-российского открытое акционерное общество «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк») (место нахождения: Республика Беларусь, 220121, г. Минск, ул. Притыцкого, 60, корп. 2, телефон/факс +375 17 218-36-51, электронный адрес — bank@bgrpb.by, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь

19.08.1991, регистрационный номер 16, УНП 100429079), номер лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам в Едином реестре лицензий 39200000016435.

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться на счет в белорусских рублях №BY25OLMP38110000750210000933 в Совместном белорусско-российском открытом акционерном обществе «Белгазпромбанк» (ОАО «Белгазпромбанк»), БИК OLMPBY2X.

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 владельцам облигаций в случае признания выпуска облигаций недействительным, а также в случае запрещения эмиссии.

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

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

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

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

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

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

4.9.1. По облигации предусмотрена выплата дохода, выплачиваемого периодически в течение срока обращения облигаций:

на первый – четырнадцатый процентные периоды (указаны в таблице 2 подпункта 4.9.3 настоящего пункта) – по ставке в размере - 16 (Шестнадцать) процентов годовых;

на пятнадцатый - двадцатый, двадцать первый – двадцать шестой, двадцать седьмой – тридцать второй, тридцать третий – тридцать восьмой, тридцать девятый – сорок четвертый, сорок пятый – сорок девятый процентные периоды – размер ставки дохода устанавливается решением наблюдательного совета эмитента в срок не позднее 30 календарных дней до даты начала пятнадцатого, двадцать первого, двадцать седьмого, тридцать третьего, тридцать девятого, сорок пятого процентных периодов.

Эмитент раскрывает информацию о размере ставки дохода по облигациям, установленном решением наблюдательного совета эмитента в срок не позднее 25 календарных дней до даты начала пятнадцатого, двадцать первого, двадцать седьмого, тридцать третьего, тридцать девятого, сорок пятого процентных периодов путем ее размещения на ЕПФР, официальных сайтах эмитента и биржи, а также путем уведомления регистрирующего органа.

В случае, если размер дохода по облигациям, установленный на пятнадцатый - двадцатый, двадцать первый – двадцать шестой, двадцать седьмой – тридцать второй, тридцать третий – тридцать восьмой, тридцать девятый – сорок четвертый, сорок пятый – сорок девятый процентные периоды, ниже размера дохода по облигациям, действовавшего в текущем процентном периоде, владелец облигаций имеет право требовать досрочного выкупа облигаций, а эмитент обязуется досрочно выкупить такие облигации до наступления процентного периода, в котором начинает действовать новая ставка дохода, в соответствии с подпунктом 4.12.3 пункта 4.12 проспекта эмиссии.

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

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где Д - доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Нп - номинальная стоимость облигации; Пп - ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная эмитентом; T_{365} - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T_{366} - количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

4.9.3. Период начисления дохода по облигациям – с 29 мая 2025 г. по 28 мая 2029 г. (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения, за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения). При этом за дату выплаты дохода (дату погашения) принимается дата, установленная проспектом эмиссии.

Выплата дохода осуществляется эмитентом при условии отсутствия неисполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом.

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

Сумма дохода перечисляется на счет владельца облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

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

Номер процентного периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец процентного периода (дата выплаты процентного дохода)	Продолжительность процентного периода (календарных дней)	Дата формирования Реестра для целей выплаты дохода
1	29.05.2025	10.06.2025	13	05.06.2025
2	11.06.2025	10.07.2025	30	09.07.2025
3	11.07.2025	10.08.2025	31	06.08.2025
4	11.08.2025	10.09.2025	31	05.09.2025
5	11.09.2025	10.10.2025	30	07.10.2025
6	11.10.2025	10.11.2025	31	05.11.2025
7	11.11.2025	10.12.2025	30	05.12.2025
8	11.12.2025	10.01.2026	31	07.01.2026
9	11.01.2026	10.02.2026	31	05.02.2026
10	11.02.2026	10.03.2026	28	05.03.2026
11	11.03.2026	10.04.2026	31	07.04.2026
12	11.04.2026	10.05.2026	30	06.05.2026
13	11.05.2026	10.06.2026	31	05.06.2026
14	11.06.2026	10.07.2026	30	07.07.2026

15	11.07.2026	10.08.2026	31	05.08.2026
16	11.08.2026	10.09.2026	31	07.09.2026
17	11.09.2026	10.10.2026	30	07.10.2026
18	11.10.2026	10.11.2026	31	05.11.2026
19	11.11.2026	10.12.2026	30	07.12.2026
20	11.12.2026	10.01.2027	31	06.01.2027
21	11.01.2027	10.02.2027	31	05.02.2027
22	11.02.2027	10.03.2027	28	04.03.2027
23	11.03.2027	10.04.2027	31	07.04.2027
24	11.04.2027	10.05.2027	30	05.05.2027
25	11.05.2027	10.06.2027	31	07.06.2027
26	11.06.2027	10.07.2027	30	07.07.2027
27	11.07.2027	10.08.2027	31	05.08.2027
28	11.08.2027	10.09.2027	31	07.09.2027
29	11.09.2027	10.10.2027	30	06.10.2027
30	11.10.2027	10.11.2027	31	05.11.2027
31	11.11.2027	10.12.2027	30	07.12.2027
32	11.12.2027	10.01.2028	31	05.01.2028
33	11.01.2028	10.02.2028	31	07.02.2028
34	11.02.2028	10.03.2028	29	03.03.2028
35	11.03.2028	10.04.2028	31	05.04.2028
36	11.04.2028	10.05.2028	30	05.05.2028
37	11.05.2028	10.06.2028	31	07.06.2028
38	11.06.2028	10.07.2028	30	05.07.2028
39	11.07.2028	10.08.2028	31	07.08.2028
40	11.08.2028	10.09.2028	31	06.09.2028
41	11.09.2028	10.10.2028	30	05.10.2028
42	11.10.2028	10.11.2028	31	07.11.2028
43	11.11.2028	10.12.2028	30	06.12.2028
44	11.12.2028	10.01.2029	31	05.01.2029
45	11.01.2029	10.02.2029	31	07.02.2029
46	11.02.2029	10.03.2029	28	05.03.2029
47	11.03.2029	10.04.2029	31	05.04.2029
48	11.04.2029	10.05.2029	30	07.05.2029
49	11.05.2029	28.05.2029	18	23.05.2029
Итого			1461	

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.

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

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

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

Сделки с облигациями могут совершаться только на организованном рынке в торговой системе биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами биржи.

Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций: квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг (за исключением физических лиц), эмитент – резиденты Республики Беларусь.

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

Сделки с облигациями в процессе обращения прекращаются за три рабочих дня:

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

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

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

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

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется эмитентом при условии отсутствия неисполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом.

Эмитент вправе по собственной инициативе принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций, но не ранее 10.06.2026, в следующих случаях:

принятия соответствующего решения наблюдательным советом эмитента, досрочного выкупа облигаций эмитентом в порядке, определенном в пункте 4.12 проспекта эмиссии, для целей досрочного погашения облигаций.

Эмитент обязуется осуществлять поэтапное досрочное погашение части выпуска до даты погашения облигаций таким образом, чтобы количество непогашенных облигаций на определенную дату не превосходило значений, приведенных в нижеследующей таблице:

Дата	Количество непогашенных облигаций на дату, штук, не более
30.11.2026	4 600
26.02.2027	4 200
31.05.2027	3 800
31.08.2027	3 400
30.11.2027	3 000
29.02.2028	2 600
31.05.2028	2 200
31.08.2028	1 800
30.11.2028	1 400
28.02.2029	1 000
04.05.2029	600

Эмитент не позднее, чем за пять рабочих дней до установления даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части уведомляет владельцев облигаций посредством размещения соответствующей информации на официальном сайте эмитента о дате и количестве досрочно погашаемых облигаций.

Информация о дате начала досрочного погашения облигаций выпуска либо его части передается в регистрирующий орган эмитентом, либо по его поручению брокером не позднее чем за три рабочих дня до даты их досрочного погашения. Регистрирующий орган не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части, раскрывает ее путем размещения на ЕПФР, а также на официальном сайте РУП «РЦДЦБ».

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) 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 согласно правилам математического округления, 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, открытые в банках Республики Беларусь. 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 в соответствии с условиями депозитарного договора с эмитентом начисление и выплата денежных средств при досрочном погашении облигаций осуществляется депозитарием эмитента, то перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента может быть произведен депозитарием эмитента на основании документов, подтверждающих

перечисление на счет владельца облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения облигаций.

В случае несвоевременного перевода досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента владелец облигаций уплачивает пеню в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы, перечисленной эмитентом при досрочном погашении облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода облигаций на счет «депо» эмитента.

Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

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

4.12. Условия и порядок досрочного выкупа облигаций.

4.12.1. Досрочный выкуп облигаций осуществляется эмитентом при условии отсутствия неисполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом.

Эмитент осуществляет досрочный выкуп облигаций:

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

по текущей стоимости облигаций, за исключением дат выплаты дохода, в которые облигации досрочно выкупаются по их номинальной стоимости;

в целях досрочного погашения либо последующего отчуждения облигаций.

Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться эмитентом. Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены эмитентом до даты окончания срока обращения облигаций.

4.12.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций у владельца(ев) облигаций:

в даты досрочного выкупа облигаций: 02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029;

в количестве облигаций, указанном в заявлении владельца облигаций о досрочном выкупе облигаций (далее – заявление владельца облигаций), оформленном в соответствии с подпунктом 4.12.4 настоящего пункта.

Обязательство эмитента осуществить досрочный выкуп облигаций у их владельцев является офертой эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая акцептуется владельцами облигаций путем направления заявления владельца облигаций в порядке и на условиях, установленных проспектом эмиссии. Оферта определяет следующие существенные условия досрочного выкупа облигаций:

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

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

3) номинальная стоимость облигации – указана в строке 9 таблицы 1 раздела 2 проспекта эмиссии;

4) количество досрочно выкупаемых облигаций – указано в заявлении владельца облигаций;

5) цена одной облигации – цена, равная текущей стоимости облигации на дату досрочного выкупа облигаций, рассчитанной в соответствии с подпунктом 4.4.3 пункта 4.4 проспекта эмиссии;

6) общая сумма обязательств по договору – результат математического умножения цены одной облигации на количество досрочно выкупаемых облигаций, указанное в заявлении владельца облигаций;

7) порядок и форма расчетов:
перечисление денежных средств владельцу облигаций и перевод досрочно выкупаемых облигаций на счет «депо» эмитента осуществляется в дату, указанную в заявлении владельца облигаций;

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

Оферта эмитента на досрочный выкуп облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами биржи.

Владельцы облигаций обязаны проинформировать эмитента о своем намерении осуществить продажу облигаций путем направления заявления владельца облигаций заказным письмом или непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии, не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты досрочного выкупа облигации, указанной в части первой настоящего подпункта, а также обеспечить своевременную блокировку облигаций для продажи на бирже.

Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций эмитенту с использованием услуг профучастников (за исключением владельцев облигаций – профучастников), в том числе ОАО «Белгазпромбанк», список которых размещен на официальном сайте Министерства финансов (реестр профучастников: https://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/licensing/).

4.12.3. Кроме того, эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп облигаций у владельца(ев) облигаций в следующих случаях:

1) в случае, установленном в части третьей подпункта 4.9.1 пункта 4.9 проспекта эмиссии;

2) принятия решения о ликвидации эмитента (за исключением случаев принятия решения о ликвидации эмитента уполномоченными государственными органами, в том числе судом);

3) наличия отрицательного значения чистых активов эмитента на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, по итогам бухгалтерской отчетности эмитента;

Владельцы облигаций обязаны проинформировать эмитента о своем намерении осуществить продажу облигаций путем направления заявления владельца облигаций заказным письмом или непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 проспекта эмиссии:

в случае, указанном в абзаце (1) части первой настоящего подпункта – не позднее 10 (десяти) рабочих дней до наступления периода, в котором начинает действовать новая ставка дохода по облигациям;

в случае наступления одного или нескольких событий, указанных в абзацах (2) и (3) части первой настоящего подпункта – не позднее 10 (десяти) рабочих дней до истечения двухмесячного срока с момента возникновения основания, влекущего обязанность эмитента по досрочному выкупу облигаций.

В случае, указанном в абзаце (1), досрочный выкуп облигаций осуществляется до наступления периода, в котором начинает действовать новая ставка дохода по облигациям.

В случае наступления одного или нескольких событий, указанных в абзацах (2) и (3), досрочный выкуп осуществляется до истечения двухмесячного срока с момента возникновения основания, влекущего обязанность эмитента по досрочному выкупу облигаций.

4.12.4. Для продажи облигаций эмитенту владельцы облигаций обязаны подготовить заявление владельца облигаций, содержащее:

полное наименование владельца облигаций, его учетный номер плательщика; юридический адрес (место нахождения) владельца облигаций; дату продажи облигаций;

номер выпуска облигаций, дату регистрации и идентификационный номер выпуска облигаций;

номинальную стоимость облигации;

цену одной облигации (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (5) части второй подпункта 4.12.2);

количество облигаций, предлагаемых для продажи;

сумму денежных средств, подлежащую выплате (указывается с учетом порядка ее определения, установленного абзацем (6) части второй подпункта 4.12.2);

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

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

согласие владельца облигаций с условиями и порядком досрочного выкупа облигаций, изложенными в подпункте 4.12.2 или 4.12.3 настоящего пункта;

адрес электронной почты и номер телефона владельца облигаций;

подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печать) владельца облигаций.

4.12.5. Владельцы облигаций обязуются осуществить продажу облигаций по требованию эмитента в следующие даты: 02.07.2026, 04.01.2027, 02.07.2027, 03.01.2028, 04.07.2028, 03.01.2029.

Эмитент не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты продажи облигаций владельцами облигаций по требованию эмитента направляет владельцам облигаций заявление о досрочном выкупе облигаций, которое должно содержать:

полное наименование эмитента облигаций;

дату досрочного выкупа облигаций по требованию эмитента;

номер выпуска и количество облигаций, планируемое к досрочному выкупу; подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печать) эмитента.

Заявление о досрочном выкупе облигаций направляется эмитентом владельцу облигаций по его электронному адресу (e-mail) (с последующим предоставлением оригинала не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты направления по электронному адресу (e-mail)), заказным письмом или нарочным по адресу владельца облигаций.

Владельцы облигаций осуществляют продажу облигаций эмитенту с использованием услуг профучастников (за исключением владельцев облигаций – профучастников), в том числе ОАО «Белгазпромбанк», список которых размещен на официальном сайте Министерства финансов (реестр профучастников: https://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/licensing/).

4.13. Порядок погашения облигаций.

Погашение облигаций осуществляется эмитентом при условии отсутствия неисполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным эмитентом.

Дата погашения облигаций – 28 мая 2029 г.

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 23 мая 2029 г. для целей погашения облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при погашении облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. 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 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 несвоевременного перевода погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента владелец облигаций уплачивает пеню в размере 0,1 процента от

суммы, перечисленной эмитентом при погашении облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода облигаций на счет «депо» эмитента.

В случае если в соответствии с условиями депозитарного договора с эмитентом выплата денежных средств при погашении облигаций осуществляется депозитарием эмитента, то перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента может быть произведен депозитарием эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

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

4.14. Порядок и условия конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

4.15. Сведения о представителе владельцев облигаций.

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. Порядок удовлетворения требований владельцев облигаций.

Требования владельцев облигаций, включая требование по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям, в том числе в случае открытия в отношении эмитента конкурсного либо ликвидационного производства, удовлетворяются при условии отсутствия неудовлетворенных требований владельцев иных облигаций эмитента.

Раздел 5.

СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.

Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента включают:

бухгалтерскую и (или) финансовую отчетность, составленную эмитентом за 2022, 2023, 2024 годы и 1-ый квартал 2025 года, в объеме, установленном Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104;

аудиторские заключения по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности

эмитента, составленные в соответствии с законодательством, по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности эмитента за 2022, 2023 и 2024 годы.

Копии указанных документов включены в проспект эмиссии.

Раздел 6.

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА.

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

Эмитент был основан 1 октября 2009 года и находится под управлением компании Mikro Kapital Management S.A. (Люксембург), которая в свою очередь входит в группу компаний Mikro Kapital, осуществляющую свою деятельность в Люксембурге, Италии, Румынии, Венгрии, Чехии, Беларуси, Молдове, Армении, Узбекистане, Киргизии, Казахстане, Таджикистане, Гонконге.

Целью эмитента является профессиональное содействие экономическому развитию малого и среднего бизнеса Республики Беларусь путем предоставления качественных лизинговых услуг без дополнительных залоговых обязательств. Предлагая лизинговые услуги своим клиентам, эмитент стремится выстроить долгосрочные партнерские отношения, основанные на взаимном уважении и доверии.

Эмитент имеет офисы во всех областных центрах Республики Беларусь, в которых трудятся более 80 высококвалифицированных сотрудников.

В 2025-2027 годах эмитент планирует дальнейшее развитие бизнеса по финансированию микро, малого и среднего бизнеса с приоритетной целью наращивания собственной доли присутствия на рынке за счет:

- предоставления более широкого спектра услуг в области лизинга автотранспорта (как нового, так и бывшего в употреблении), мотоциклов, водного транспорта, оборудования, специальной техники, коммерческой недвижимости, финансирования стартапов и возвратного лизинга;
- оптимизации и автоматизации бизнес-процессов;
- увеличения доли повторных обращений клиентов;
- диверсификации сегментов лизингополучателей и предметов лизинга.

При этом сильными сторонами эмитента являются: стабильность (более 15 лет успешной работы на рынке), скорость (срок рассмотрения заявки – один день), простота оформления (запрашивается минимальный пакет документов), гибкость (индивидуальный график платежей, в том числе с учетом сезонности доходов клиента), доступность (лизинг может быть предоставлен гражданам Республики Беларусь, работающим за границей), надежность (гарантия качественного оказания услуг и сохранения конфиденциальности информации), комфорт (онлайн консультации и подача документов), поддержка стартапов,

широкая зона покрытия (вся территория страны), отсутствие ограничений по поставщикам.

Эмитент планирует обеспечить все намечаемые проекты собственными ресурсами, а также ресурсами, привлеченными посредством эмиссии облигаций, размещения цифровых знаков (токенов).

Анализ факторов риска, присущих деятельности эмитента.

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

К экономическим факторам риска относятся:

изменение законодательства, регламентирующего порядок налогообложения операций с ценными бумагами и цифровыми знаками (токенами);

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

снижение экономической активности субъектов хозяйствования и падение денежных доходов населения;

финансовая несостоятельность лизингополучателей;

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

изменение денежно-кредитной политики со стороны Национального банка, существенное изменение курса национальной валюты и высокая волатильность процентных ставок на кредитно-депозитном рынке.

К внешним факторам риска можно отнести мировой экономический кризис и различные экономические санкции, вызванные политическим противостоянием представителей различных экономических систем, влияющие на общее состояние экономики Республики Беларусь и доступность финансовых ресурсов для контрагентов, в том числе валюты денежных обязательств.

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

К социальным факторам риска относятся социально-общественные явления, следствием которых может быть снижение спроса субъектов хозяйствования и физических лиц на услуги эмитента.

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий по причинам внутренних конфликтов в коллективе эмитента, оттока персонала, деqualификации кадров, конфликта эмитента с общественностью, отдельными социальными группами, сотрудниками бизнес-партнеров.

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

К техническим факторам риска относятся:

неисправность компьютерной системы;
аварии сетей коммунальных, энергоснабжающих организаций, поломки оборудования и систем зданий, в которых расположены офисы эмитента;
прочие техногенные риски функционирования эмитента.

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

К экологическим факторам риска относятся:

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

действия государственных экологических служб, направленные на привлечение эмитента к ответственности за экологическое загрязнение окружающей среды, произведенное имуществом, принадлежащим эмитенту на праве собственности;

прочие экологические риски.

Вероятность наступления событий, связанных с экологическими рисками, оценивается как низкая, степень их влияния на эмитента - низкая.

С целью снижения рисков эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития, учитывающей текущую экономическую ситуацию в Республике Беларусь и предусматривающей комплекс мероприятий, направленных на минимизацию предпринимательских, экономических, технических и иных факторов риска.

В целях своевременной оценки и минимизации рисков в организационной структуре эмитента существует отдельное подразделение – отдел риск-менеджмента, главной задачей которого является максимально точная оценка вероятности погашения стоимости предоставляемого лизингополучателю продукта, а также вероятного уровня потерь в случае дефолта лизингополучателя.

В случае реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков эмитент примет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

6.2. Прогноз финансовых результатов на три года.

№ п/п	Прогнозный показатель	(тыс. руб.)		
		2025 г.	2026 г.	2027 г.
1	Выручка от реализации продукции, работ, услуг	44 300	50 400	56 400
2	Налогооблагаемая прибыль	22 500	23 400	26 300
3	Чистая прибыль, подлежащая распределению	17 500	18 800	21 200

Директор

В.Н. Дедков

Главный бухгалтер

Е.А. Романчик



В настоящем документе пронумерован, прошнурован и
скреплен печатью 131 (Сто тридцать один) лист.

Директор

ИООО «Микро Лизинг»



В.И. Дедков