



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания
наблюдательного совета
Иностранного общества с
ограниченной ответственностью
«Микро Лизинг»

30 сентября 2020 г. № 150

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
ОБЛИГАЦИЙ
ВТОРОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Замежнае таварыства з абмежаванай адказнасцю «Мікра Лізінг»
(ЗТАА «Мікра Лізінг»)

Иностранное общество с ограниченной ответственностью «Микро Лизинг»
(ИООО «Микро Лизинг»)

Гомель, 2020

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента

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» (далее – Эмитент)
Сокращенное наименование (на русском языке)	ИООО «Микро Лизинг»

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

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

телефон/ факс: +375 232 31 81 81;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): www.mikro-leasing.by;

электронный адрес: info@mikro-leasing.by.

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

Эмитент зарегистрирован Гомельским областным исполнительным комитетом 1 октября 2009 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) за регистрационным номером 490849929.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством на счета, указанные в пункте 25 настоящего документа.

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

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с депозитарием открытого акционерного общества «Сберсберегательный банк «Беларусбанк» (далее – депозитарий Эмитента): место нахождения: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; банк зарегистрирован Национальным банком

27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов.

6. Основной вид деятельности эмитента

Основным видом деятельности Эмитента является финансовый лизинг.

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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

8.1. Сведения о членах наблюдательного совета Эмитента:

1. Чораян Григорий Ованесович – председатель наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Вице-президент	Mikro Kapital Sarl

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

2. Джорджо Парола – член наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Первый Вице-президент	Mikro Kapital Sarl

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

3. Ричард Марни – член наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Старший советник - Риск Менеджмент	Responsibility Investments AG

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

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

Тагаев Азалшо Анварович.

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

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

8.3. Сведения о членах контрольных органов Эмитента:

1. Марианна Мараско – председатель ревизионной комиссии.

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

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

2. Захожий Вячеслав Михайлович – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления

Эмитента, в настоящее время: не работает.

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

3. Папе Салью Ндао – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время: директор Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», Люксембург.

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

8.4. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент:

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

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

9.1. Участники Эмитента:

1. Винченцо Трани	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время – президент Mikro Kapital Group.	
Размер доли в уставном фонде Эмитента	0,1%
2. Акционерное общество «Mikro Kapital Management S.A.», зарегистрировано 18.09.2018, регистрационный номер: B227640, юридический адрес: улица С.М. Споо, 10, Л-2546, Люксембург, Великое Герцогство Люксембург.	
Размер доли в уставном фонде Эмитента	99,9%

9.2. Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

№ пп	Дата принятия решения о совершении сделки. Вид сделки. Дата и номер договора. Сумма сделки.	Стороны сделки. Предмет сделки.	Критерии заинтересованности. Предполагаемая выгода в результате сделки
	2019 год - сделки не осуществлялись.		
	1 квартал 2020 г. - сделки не осуществлялись.		
	2 квартал 2020 г.		
1	Протокол № 3 от 30.04.2020. Договор займа 5 от 06.05.2020 на сумму 18 000 000 росс. руб.	Предмет сделки - выдача займа Стороны сделки - ИООО «Микро Лизинг» - займодавец, Джорджо Парола - заемщик	Критерии заинтересованности афф.лица – пополнение ликвидности афф.лица. Выгода для ИООО «Микро Лизинг» - доход в виде процентов по займам (10% годовых)

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

Эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц.

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

На 1 сентября 2020 г. Эмитент не эмитировал эмиссионные ценные бумаги.

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Тагаев Азалшо Анварович – директор Эмитента.

Лустач Наталья Владимировна – главный бухгалтер Эмитента.

14. Порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг

Информационные ресурсы, посредством которых Эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы Эмитента):

единый информационный ресурс рынка ценных бумаг;
официальный сайт Эмитента.

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

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

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

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий документ путем их размещения на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Организатора торговли.

На Информационных ресурсах Эмитента также раскрывается: годовой отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

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

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

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

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

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций настоящего выпуска, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43 (далее – Инструкция № 43).

В соответствии с Инструкцией № 43 Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения (досрочного погашения) облигаций настоящего выпуска путем направления сообщения в Регистрирующий орган не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) облигаций настоящего выпуска, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения облигаций настоящего выпуска

(информация не раскрывается, если настоящий выпуск облигаций исключен из Государственного реестра ценных бумаг).

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Наблюдательный совет Эмитента принял решение о втором выпуске облигаций Эмитента и утвердил Решение о втором выпуске облигаций Эмитента 30 сентября 2020 г., протокол № 150.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

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

17. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 1000 штук.

18. Номинальная стоимость облигации

Номинальная стоимость Облигации – 500 (Пятьсот) долларов США.

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 500 000 (Пятьсот тысяч) долларов

США.

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом
9 ноября 2020 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 3-401-02-4175.

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств для пополнения оборотных средств Эмитента, временного размещения привлеченных денежных средств в депозит банку.

Направления использования средств, полученных от размещения Облигаций, – в соответствии с указанными целями.

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

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем четвертым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277). Стоимость чистых активов Эмитента на 1 августа 2020 г. – 14 098 тыс. бел. руб.

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

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

23. Способ размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи Облигаций юридическим лицам, включая банки, физическим лицам –

резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь (далее – Покупатели Облигаций).

24. Срок размещения облигаций

Срок размещения Облигаций:

дата начала размещения Облигаций: 2 ноября 2020 г.;

дата окончания размещения Облигаций: 30 сентября 2022 г., если иная дата не будет определена наблюдательным советом Эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах. Срок размещения Облигаций может быть сокращен также в случае полной реализации всего объема выпуска Облигаций.

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

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 32 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

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

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

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

Услуги, связанные с проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли, оказывает Эмитенту унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» (далее – Унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»). Денежные средства, поступающие при размещении Облигаций, будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством в безналичном порядке на текущие (расчетные) счета Унитарного предприятия «АСБ БРОКЕР» в ОАО «АСБ Беларусбанк», код АКВВВУ2Х, ВУ14АКВВ30110000006330000000 (в белорусских рублях); ВУ27АКВВ3011 0000009490000000 (в долларах США).

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

Для покупки Облигаций Покупатели Облигаций могут обратиться в открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – Уполномоченный брокер, ОАО «АСБ Беларусбанк») в его точки обслуживания. Перечень точек обслуживания и их режим работы размещены

на официальном интернет-сайте Уполномоченного брокера (<http://belarusbank.by>).

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

Денежные средства, поступающие при размещении Облигаций, будут зачисляться в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет BY32AKBB38110000001650000000 (в белорусских рублях), ОАО «АСБ Беларусбанк», код АКВВВУ2Х.

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

Время проведения размещения Облигаций на неорганизованном рынке – круглосуточно, каждый календарный день в течение срока размещения Облигаций, за исключением случая приостановки размещения (указан в пункте 24 настоящего документа).

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

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

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

26. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (2 ноября 2020 г.), а также в дату выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации. Расчет номинальной стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации по официальному курсу Национального банка, установленному на дату совершения сделки, с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В иные дни срока размещения Облигации размещаются по их текущей стоимости.

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

$$C = H_{\text{п}} + D_{\text{н}},$$

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

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

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

где $D_{\text{н}}$ – накопленный доход; $H_{\text{п}}$ – номинальная стоимость процентной облигации; $P_{\text{д}}$ – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом в пункте 31 настоящего документа; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

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

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

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

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

Услуги, связанные с эмиссией Облигаций и проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли, оказывает Эмитенту Унитарное предприятие «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, офис 502; телефон/факс: +375 (17) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 31 октября 2013 г. в ЕГР за номером 191797716; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-12-1135 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов.

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

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

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска Облигаций недействительным и запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций средства, полученные от размещения настоящего выпуска Облигаций, признанного недействительным, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций. Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций недействительным, запрещением эмиссии Облигаций и возвратом средств владельцам Облигаций, относятся на счет Эмитента.

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

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 республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате владельцу Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 728 календарных дней (с 2 ноября 2020 г. по 31 октября 2022 г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

31. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, в размере 8,5 (Восемь целых пять

десятих) процента годовых. Доход по Облигации устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

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

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

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

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

32. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 3 ноября 2020 г. по 31 октября 2022 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

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

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

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

Сумма дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством. При выплате дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату выплаты дохода. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

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

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

Таблица

№ п.п.	Период начисления дохода:			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	03.11.2020	30.12.2020	58	28.12.2020
2	31.12.2020	31.03.2021	91	29.03.2021
3	01.04.2021	30.06.2021	91	28.06.2021
4	01.07.2021	30.09.2021	92	28.09.2021
5	01.10.2021	30.12.2021	91	29.12.2021
6	31.12.2021	31.03.2022	91	29.03.2022
7	01.04.2022	30.06.2022	91	28.06.2022
8	01.07.2022	30.09.2022	92	28.09.2022
9	01.10.2022	31.10.2022	31	27.10.2022
Итого:			728	.

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

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

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

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

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

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

принятия соответствующего решения наблюдательным советом Эмитента; приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном в пункте 34 настоящего документа, для целей погашения Облигаций;

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

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

не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения наблюдательным советом Эмитента;

путем размещения указанной информации на Информационных ресурсах Эмитента.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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

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

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

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

В соответствии с законодательством о ценных бумагах владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

Облигаций осуществляет депозитарий Эмитента, перевод досрочно погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может производиться депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счета владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

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

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

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

34.1. В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) на организованном и (или) неорганизованном рынках в соответствии с валютным законодательством, законодательством о ценных бумагах, локальными правовыми нормативными актами Организатора торговли.

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

34.2. Эмитент обязуется осуществить досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке по текущей стоимости Облигации в следующую дату: 1 октября 2021 г. Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в указанную дату при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

За досрочным выкупом Облигаций владельцы Облигаций могут обратиться к Уполномоченному брокеру в его точки обслуживания (размещены на официальном интернет-сайте Уполномоченного брокера <http://belarusbank.by>) не ранее чем за два месяца и не позднее, чем за один месяц до даты, указанной в части первой настоящего подпункта. В этом случае для продажи Облигаций владельцы Облигаций обязаны:

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

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

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

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

Заявление должно содержать:

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

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

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

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

согласие владельца Облигаций с условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

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

34.3. В период обращения Облигаций при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем(ами) Облигаций Эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках в даты, отличные от даты, указанной в части первой подпункта 34.2 настоящего пункта.

Досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом:

в соответствии с валютным законодательством и законодательством о ценных бумагах;

на основании договора купли-продажи, заключенного между Эмитентом и владельцем Облигаций по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

34.4. При досрочном выкупе Облигаций перечисление денежных средств осуществляется в соответствии с валютным законодательством в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций. При досрочном выкупе Облигаций в

белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату досрочного выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

35. Срок и порядок погашения облигаций

Срок погашения Облигаций: дата начала погашения Облигаций – 31 октября 2022 г., дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 27 октября 2022 г.;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с валютным законодательством на счета владельцев Облигаций. При погашении Облигаций в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка, установленному на дату начала погашения Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае проведения конвертации:

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 3

ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

(тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.08.2020
Стоимость чистых активов	14 098
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам	130
здания, сооружения	20
машины и оборудование	46
транспортные средства	0
инвентарь и принадлежности	37
вычислительная техника	27
Нематериальные активы	241
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	10215
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	2795
Сумма чистой прибыли (убытка)	2795
Общая сумма дебиторской задолженности	92940
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	13147
задолженность по платежам в бюджет	979
задолженность по платежам в гос.целевые бюджетные и внебюджетные фонды	31
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	57205
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	13034

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства в период с 1 января 2020 г. по 1 августа 2020 г. к Эмитенту не применялись.

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

(тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2020
Стоимость чистых активов	9363	9124	11319
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	197	114	139
здания, сооружения	21	20	20
машины и оборудование	28	44	46
транспортные средства	121	0	0
инвентарь и принадлежности	26	43	41
вычислительная техника	1	7	32
Нематериальные активы	10	30	54
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	8275	8036	10231
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	-1027	715	2632
Сумма чистой прибыли (убытка)	-1027	530	2195
Общая сумма дебиторской задолженности	39988	63104	84339
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	7840	9850	8710
задолженность по платежам в бюджет	34	145	746
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	16	21	33
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	27449	20342	41555
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0	0	16446
Сумма вложений в долгосрочные активы	0	319	603

Сумма резервного капитала	0	0	0
Сумма добавочного капитала	9	9	9
Среднесписочная численность работников	42	50	64
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2017 – 2019 годах к Эмитенту не применялись.

39. Сведения за последние три года:

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

2017–2019 гг.	Финансовый лизинг
---------------	-------------------

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

Рынки сбыта	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Внутренний рынок, %	100	100	100
Внешний рынок, %	0	0	0

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

У Эмитента отсутствуют поставщики сырья, материалов, комплектующих, поставляющие десять и более процентов от общего объема поставки.

40. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

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

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента приведены в пунктах 37 и 38 настоящего документа. По результатам анализа данных показателей структуру баланса Эмитента следует признать удовлетворительной.

По состоянию на 30 июня 2020 г.:

коэффициент текущей ликвидности K_1 равен 1,18 при нормативном значении $K_1 \geq 1,1$, что свидетельствует об обеспеченности Эмитента краткосрочными активами для погашения краткосрочных обязательств;

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами K_2 равен 0,15 (нормативное значение $K_2 \geq 0,1$), что характеризует наличие

у Эмитента собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

На основании расчета коэффициентов платежеспособности можно сделать вывод: состояние Эмитента финансово устойчивое.

РАЗДЕЛ 4 ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент был основан 1 октября 2009 года итальянским финансистом Винченцо Трани как часть Mikro Kapital Group – холдинга, объединяющего компании, расположенные в 15 странах мира: Люксембурге, Италии, Швейцарии, Румынии, Чехии, Беларуси, России, Молдове, Армении, Узбекистане, Киргизии, Казахстане, Таджикистане, Индонезии и Гонконге.

Эмитент стал первым финансовым институтом со 100% итальянским капиталом, зарегистрированным в Республике Беларусь.

В настоящий момент Эмитент – универсальная лизинговая компания, обладающая богатым опытом в области лизинга и предоставляющая широкий спектр услуг на всей территории страны.

Миссия Эмитента:

Профессионально содействовать 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 6 офисов во всех областных центрах. Команда насчитывает более 70 высокопрофессиональных сотрудников.

За годы работы в экономику страны было инвестировано более 160 млн. евро. В портфеле Эмитента более 10 000 клиентов, 1500 партнеров и 13 000 предметов лизинга. Повторные клиенты составляют 30% портфеля.

Приоритетным направлением деятельности Эмитента является финансирование микро, малого и среднего бизнеса.

Эмитент планирует обеспечить все намечаемые проекты собственными ресурсами, а также ресурсами, привлеченными посредством эмиссии облигаций.

Сильными сторонами Эмитента являются:

- Стабильность – более 10 лет на рынке;
- Скорость – сделка заключается в течение одного дня;
- Простота в оформлении – 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 оказания качественных услуг и конфиденциальности информации;
- Комфорт – возможность онлайн консультации и подачи документов;
- Возможность – финансирование молодого бизнеса (Startup);
- Зона покрытия – вся Беларусь;
- Нет ограничений по поставщикам.

За 2019 год Эмитент имеет положительную тенденцию роста портфеля и прибыли. Эмитент – первая лизинговая компания, получившая рейтинг от международной компании FITCH (В – Прогноз стабильный). По итогам 2019 года в соответствии с рейтингом лизинговых компаний Республики Беларусь, составленном Ассоциацией лизингодателей Республики Беларусь, Эмитент занимал 5-ю позицию по приобретению легкового автотранспорта, 10-е место в общем рейтинге лизинговых компаний. Эмитентом ежегодно проводится аудит KPMG, составляется отчетность по МСФО.

В ближайшие три года Эмитент планирует сконцентрироваться на основной задаче, которой является наращивание собственной доли рынка. Эмитент планирует осуществить прирост бизнеса в сегменте микро и малого бизнеса.

Бизнес Эмитента в 2021 – 2023 годы будет направлен на увеличение операций (в том числе повторных) с юридическими лицами, в том числе повышению сервиса, сопровождению сделок.

Эмитент планирует направлять ресурсы на оптимизацию и автоматизацию бизнес-процессов, чтобы увеличить конверсию обращений в сделки за счет скорости обслуживания клиентов.

Кроме того, Эмитент нацелен на диверсификацию сегментов лизингополучателей и предметов лизинга.

Анализ экономических, социальных, экологических и технических факторов риска.

В целях своевременной оценки и минимизации рисков в организационной структуре Эмитента существует отдельное подразделение – отдел риск-менеджмента.

Главной задачей отдела риск-менеджмента Эмитента является максимально точная оценка вероятности погашения стоимости предоставляемого Лизингополучателю продукта, а также уровня потерь в случае дефолта Лизингополучателя.

Сотрудники отдела принимают активное участие в рассмотрении и принятии решений по сделкам, финансируемым Эмитентом.

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

Экономические факторы риска.

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

К экономическим факторам риска, в первую очередь, относятся:

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

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

- снижение экономической активности субъектов хозяйствования и падение денежных доходов населения;

- финансовая несостоятельность лизингополучателей;

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

- превышение расходов Эмитента над доходами, получаемыми от лизинговой деятельности;

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

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

Ставка рефинансирования Национального банка за последний год имеет устойчивую динамику к снижению, что является положительным моментом.

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

Социальные факторы риска.

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

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

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

Технические факторы риска.

К данной группе факторов риска относятся:
 неисправность компьютерной системы;
 аварии сетей коммунальных, энергоснабжающих организаций, поломки оборудования и систем зданий, в которых расположены офисы Эмитента, препятствующие работе Эмитента;
 прочие техногенные риски функционирования Эмитента.

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

Экологические факторы риска.

К данной группе факторов риска относятся:
 санкции государственных экологических служб, вызванные загрязнением окружающей среды в результате деятельности Эмитента;
 действия государственных экологических служб, направленные на вменение ответственности Эмитенту за экологическое загрязнение окружающей среды, произведенное имуществом, принадлежащим Эмитенту на праве собственности;
 прочие экологические риски.

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

42. Прогноз финансовых результатов на три года

(тыс.бел.руб.)

№ п.п	Прогнозный показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1	Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг	15 468	21 655	24 749
2	Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	7 894	11 052	12 630
3	Прибыль (убыток) от текущей деятельности	7 574	10 603	12 119
4	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 138	2 993	3 421
5	Налоги из прибыли	385	539	616
6	Чистая прибыль	1 753	2 454	2 805

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельцев Облигаций

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

Владелец Облигаций имеет право:

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

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) в соответствии с законодательством о ценных бумагах, валютным законодательством и настоящим документом на неорганизованном и (или) организованном рынках;

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

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

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

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся доход по ней при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 35 настоящего документа.

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

44. Обязанности эмитента

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

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

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

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

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

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

45. Порядок обращения облигаций

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

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

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

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок, установленных законодательством о ценных бумагах.

Несоблюдение требования о регистрации сделки с Облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 2 рабочих дня:

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

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

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

Директор
ИООО «Микро Лизинг»

А.А.Тагаев

Главный бухгалтер
ИООО «Микро Лизинг»

Н.В.Лустач