



УТВЕРЖДЕНО

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

30 марта 2022 г. № 266

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
ОБЛИГАЦИЙ
ДЕСЯТОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

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

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

Гомель, 2022 г.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента BY78OLMP30118000000040000933 в совместном белорусско-российском открытом акционерном обществе «Белгазпромбанк», БИК OLMPBY2X.

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

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с депозитарием открытого акционерного общества «Сбергательный 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. Джорджо Парола – председатель наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Первый Вице-президент	Mikro Kapital Sarl
Генеральный директор	ООО «Национальная Лизинговая Компания»

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

2. Стефано Маджи – член наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Вице-президент - директор департамента маркетинга и коммуникаций	ООО «Микро Капитал Корпоративные Сервисы»

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

3. Джон Неил Александр Стауб – член наблюдательного совета.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Индивидуальный предприниматель (JohnStaubConsulting)	-

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

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

Чеботарь Никита Дмитриевич.

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. Никола Рагуза – член ревизионной комиссии.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время: Руководитель департамента налогового и бухгалтерского учёта Акционерного общества «Mikro Kapital Management S.A.», Люксембург.

Доли в уставном фонде Эмитента не имеет.

3. Степанов Дмитрий Владимирович – 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. 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. Spoo, 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 имела заинтересованность его аффилированных лиц

В 2021 году Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имела заинтересованность его аффилированных лиц.

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

Номер выпуска	Номинальная стоимость облигации	Количество облигаций в выпуске, штук	Размещенные облигации, находящиеся в обращении на 01.03.2022	
			количество, штук	сумма
1	1000 бел.руб.	500	47	47 000 бел.руб.
2	500 долларов США	1 000	1 000	500 000 долларов США
3	500 долларов США	2 000	1 984	992 000 долларов США
4	500 долларов США	2 200	2 200	1 100 000 долларов США
5	100 бел.руб.	10 000	6 223	622 300 бел.руб.
6	100 бел.руб.	10 000	9 237	923 700 бел.руб.
7	100 бел.руб.	10 000	9 545	954 500 бел.руб.

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Чеботарь Никита Дмитриевич – 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.

В случае внесения изменений в Решение о десятом 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 Департамент по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) документы, предусмотренные законодательством, 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 открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (<https://www.bcse.by>)(далее – Организатор 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 (лицом); в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом (лицом), 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-ти 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 десятом выпуске облигаций Эмитента и утвердил Решение о десятом выпуске облигаций Эмитента 30 марта 2022 г., протокол № 266.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации десятого 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 – Облигации).

17. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 8 000 штук.

18. Номинальная стоимость облигации

Номинальная стоимость Облигации – 100 (Сто) белорусских рублей.

19. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 800 000 (Восемьсот тысяч) белорусских рублей.

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом
14. апр 2022 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 3-401-02-4594.

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения денежных средств на финансирование затрат, связанных с приобретением имущества с целью последующей передачи в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства – лизингополучателям для их производственной, торговой деятельности или деятельности по оказанию услуг.

Направление 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 февраля 2022 г. – 17 488 тыс. бел. руб.

В случае если общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента превысит размер чистых активов Эмитента, рассчитанный в соответствии с законодательством, то Эмитент не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения 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 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 десятом 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 закрытой продажи Облигаций открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь».

24. Срок размещения облигаций

Срок размещения Облигаций:

дата начала размещения Облигаций: 4 мая 2022 г.;

дата окончания размещения Облигаций: 23 апреля 2027 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 реализации всего объема выпуска Облигаций.

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

Размещение Облигаций осуществляется:

на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

посредством заключения договора(ов) купли-продажи Облигаций между Эмитентом и открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа;

по стоимости Облигации, рассчитываемой в соответствии с пунктом 26 настоящего документа;

в течение срока размещения Облигаций, указанного в пункте 24 настоящего документа, ежедневно с 9:00 до 16:00, за исключением нерабочих дней. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

26. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (4 мая 2022 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = H_n + D_n,$$

где C – текущая стоимость Облигаций; H_n – номинальная стоимость Облигации; D_n – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{H_n \times P_{d1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + H_n \times P_{d2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + H_n \times P_{dn} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D_n – накопленный доход; H_n – номинальная стоимость Облигации; $P_{d1}, P_{d2}, \dots, P_{dn}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую

часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной Эмитентом в пункте 31 настоящего документа; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной.

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

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

27. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с эмиссией облигаций

По поручению Эмитента услуги, связанные с эмиссией Облигаций, оказывает унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, офис 502; номер телефона/факса: +375 (17) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 31 октября 2013 г. в ЕГР за номером 191797716; специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-12-1135 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданное Министерством финансов.

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

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

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, настоящего выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций средства, полученные от размещения настоящего выпуска Облигаций, 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 владельцу(ам) Облигаций, относятся на счет Эмитента.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счет(а) владельца(ев) Облигаций. Расчет осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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(ам) Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1822 календарных дня (с 4 мая 2022 г. по 30 апреля 2027 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 переменного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в размере ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), увеличенной на 0,5 процентного пункта. Доход по Облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

Величина дохода по Облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$D = \frac{N_p \times P_{д1} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + N_p \times P_{д2} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) + \dots + N_p \times P_{дN} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right)}{100},$$

где D – доход по Облигациям; N_p – номинальная стоимость Облигации; $P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной, равная ставке, указанной в настоящем пункте; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации, исходя из фактического количества дней в году, с округлением полученных значений

в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

32. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 5 мая 2022 г. по 30 апреля 2027 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 законодательством. 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	05.05.2022	31.05.2022	27	27.05.2022
2	01.06.2022	30.06.2022	30	28.06.2022
3	01.07.2022	31.07.2022	31	27.07.2022
4	01.08.2022	31.08.2022	31	29.08.2022
5	01.09.2022	30.09.2022	30	28.09.2022
6	01.10.2022	31.10.2022	31	27.10.2022
7	01.11.2022	30.11.2022	30	28.11.2022
8	01.12.2022	31.12.2022	31	28.12.2022
9	01.01.2023	31.01.2023	31	27.01.2023
10	01.02.2023	28.02.2023	28	24.02.2023
11	01.03.2023	31.03.2023	31	29.03.2023
12	01.04.2023	30.04.2023	30	26.04.2023

13	01.05.2023	31.05.2023	31	29.05.2023
14	01.06.2023	30.06.2023	30	28.06.2023
15	01.07.2023	31.07.2023	31	27.07.2023
16	01.08.2023	31.08.2023	31	29.08.2023
17	01.09.2023	30.09.2023	30	27.09.2023
18	01.10.2023	31.10.2023	31	27.10.2023
19	01.11.2023	30.11.2023	30	28.11.2023
20	01.12.2023	31.12.2023	31	27.12.2023
21	01.01.2024	31.01.2024	31	29.01.2024
22	01.02.2024	29.02.2024	29	27.02.2024
23	01.03.2024	31.03.2024	31	27.03.2024
24	01.04.2024	30.04.2024	30	26.04.2024
25	01.05.2024	31.05.2024	31	29.05.2024
26	01.06.2024	30.06.2024	30	26.06.2024
27	01.07.2024	31.07.2024	31	29.07.2024
28	01.08.2024	31.08.2024	31	28.08.2024
29	01.09.2024	30.09.2024	30	26.09.2024
30	01.10.2024	31.10.2024	31	29.10.2024
31	01.11.2024	30.11.2024	30	28.11.2024
32	01.12.2024	31.12.2024	31	27.12.2024
33	01.01.2025	31.01.2025	31	29.01.2025
34	01.02.2025	28.02.2025	28	26.02.2025
35	01.03.2025	31.03.2025	31	27.03.2025
36	01.04.2025	30.04.2025	30	28.04.2025
37	01.05.2025	31.05.2025	31	29.05.2025
38	01.06.2025	30.06.2025	30	26.06.2025
39	01.07.2025	31.07.2025	31	29.07.2025
40	01.08.2025	31.08.2025	31	28.08.2025
41	01.09.2025	30.09.2025	30	26.09.2025
42	01.10.2025	31.10.2025	31	29.10.2025
43	01.11.2025	30.11.2025	30	26.11.2025
44	01.12.2025	31.12.2025	31	29.12.2025
45	01.01.2026	31.01.2026	31	29.01.2026
46	01.02.2026	28.02.2026	28	26.02.2026
47	01.03.2026	31.03.2026	31	27.03.2026
48	01.04.2026	30.04.2026	30	28.04.2026
49	01.05.2026	31.05.2026	31	28.05.2026
50	01.06.2026	30.06.2026	30	26.06.2026
51	01.07.2026	31.07.2026	31	29.07.2026
52	01.08.2026	31.08.2026	31	27.08.2026
53	01.09.2026	30.09.2026	30	28.09.2026
54	01.10.2026	31.10.2026	31	29.10.2026
55	01.11.2026	30.11.2026	30	26.11.2026
56	01.12.2026	31.12.2026	31	29.12.2026
57	01.01.2027	31.01.2027	31	28.01.2027
58	01.02.2027	28.02.2027	28	25.02.2027
59	01.03.2027	31.03.2027	31	29.03.2027

60	01.04.2027	30.04.2027	30	28.04.2027
Итого:			1822	

В случае если дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра) осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

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 досрочного 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 Облигаций.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

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

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

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

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

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

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

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) в соответствии с законодательством о ценных бумагах при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем(ами)

Облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа Облигаций:

на организованном рынке – в торговой системе Организатора торговли в соответствии с локальными правовыми актами Организатора торговли;

на неорганизованном рынке – вне торговой системы Организатора торговли, путем заключения договоров купли-продажи между Эмитентом и владельцем Облигаций по адресу, указанному в пункте 2 настоящего документа.

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.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном выкупе Облигаций перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

35. Срок и порядок погашения облигаций

Срок погашения Облигаций: дата начала погашения Облигаций – 30 апреля 2027 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 28 апреля 2027 г.;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В 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 01.02.2022
Стоимость чистых активов	17488
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам	154
здания, сооружения	0
машины и оборудование	107
инвентарь и принадлежности	32
вычислительная техника и оргтехника	15
Нематериальные активы	376
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	15161
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	1357
Сумма чистой прибыли (убытка)	1239
Общая сумма дебиторской задолженности	113751
Общая сумма кредиторской задолженности (строка 630 бух.баланса), в том числе:	8903
задолженность по платежам в бюджет	67
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	51
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (строка 510 + строка 620 бух.баланса)	77661
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	6694

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства в период с 1 января 2022 г. по 1 февраля 2022 г. к Эмитенту не применялись.

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

(тыс. бел. руб.)			
Показатель	на 01.01.2020 (данные бух.баланса на 31.12.2020)	на 01.01.2021 (данные бух.баланса на 31.12.2021)	на 01.01.2022
Стоимость чистых активов	11256	14217	16252
Остаточная стоимость основных средств, в том числе	139	128	158

по группам:			
здания, сооружения	20	20	0
машины и оборудование	46	50	110
инвентарь и принадлежности	41	35	32
вычислительная техника	32	23	16
Нематериальные активы	54	312	380
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	10168	13129	15164
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	2632	6772	6396
Сумма чистой прибыли (убытка)	2195	5523	5440
Общая сумма дебиторской задолженности	84282	95458	112179
Общая сумма кредиторской задолженности (строка 630 бух.баланса), в том числе:	8763	12357	13036
задолженность по платежам в бюджет	740	1541	583
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	33	40	54
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (строка 510 + строка 620 бух.баланса)	56491	58559	76178
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	16446	10317	7048
Сумма вложений в долгосрочные активы	593	453	284
Сумма резервного капитала	0	0	0
Сумма добавочного капитала	9	9	9
Среднесписочная численность работников	64	67,6	70,8
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства в период с 1 января 2019 г. по 1 января 2022 г. 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:

2019–2021 гг.	Финансовый лизинг
---------------	-------------------

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

Рынки сбыта	2019 г.	2020 г.	2021 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 31 декабря 2021 г.:

коэффициент текущей ликвидности K_1 равен 1,37 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 0,27 (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 14 странах мира: Люксембурге, Италии, Швейцарии, Румынии, Чехии, Беларуси, России, Молдове, Армении, Узбекистане, Киргизии, Казахстане, Таджикистане 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 80 высокопрофессиональных сотрудников.

За годы работы в экономику страны было инвестировано более 160 млн. евро. В портфеле Эмитента более 5 000 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.

В 2022-2024 годах 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 будет направлен на увеличение операций (в том числе повторных) с юридическими лицами, в том числе на повышение сервиса, сопровождение 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, 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.

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	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг без НДС	26085	27129	27623
2	Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	10447	10655	10848
3	Прибыль (убыток) от реализации	15638	16474	16775
4	Чистая прибыль	6655	6825	6971

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 и настоящим документом;

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 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. Ответственность Эмитента за неисполнение обязательств

В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом обязательств по уплате дохода, а также иных обязательств Эмитента по перечислению денежных средств владельцам Облигаций, Эмитент уплачивает пеню в размере 0,1% от суммы несвоевременно уплаченных дохода или иных выплат владельцам Облигаций за каждый день просрочки.

46. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках юридическими лицами, включая банки, Эмитентом, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь.

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

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями: совершаются в простой письменной форме путем заключения договоров, существенные условия которых 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 два рабочих дня:

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

до даты досрочного погашения Облигаций;

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

Директор
ИООО «Микро Лизинг»

Н.Д.Чеботарь

Главный бухгалтер
ИООО «Микро Лизинг»

Н.В.Лустач



В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 25 (Двадцать пять) листов.

Директор

ИООО «Микро Лизинг»  И.Д. Чеботарь

