

Дэпартамент па каштоўных панерах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь

ЗАРЭГІСТРАВАНА

10 студзеня 20 24

Прозвішча *Шаршэў А.В.*

Подпіс *[Signature]*

УТВЕРЖДЕНО

Протокол общего собрания
участников общества с
ограниченной
ответственностью
«Финансы и Механика»
30 ноября 2023 г.
№ 28-2023

Проспект эмиссии облигаций
второго выпуска
общества с ограниченной ответственностью
«Финансы и Механика»

Минск, 2023 г.

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

на белорусском языке:

полное: таварыства з абмежаванай адказнасцю «Фінансы і Меха́ніка»;

сокращенное – ТАА «Фінансы і Меха́ніка»;

на русском языке:

полное: общество с ограниченной ответственностью «Финансы и Механика» (далее – эмитент);

сокращенное – ООО «Финансы и Механика».

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

Место нахождения: юридический адрес – Республика Беларусь, 220131, город Минск, улица Гамарника, дом 30, офис 421;

почтовый адрес – Республика Беларусь, 220131, а/я 50, город Минск, улица Гамарника, дом 30;

телефон: + 375 29 638 10 50, факс: + 375 17 342 10 50;

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

электронный адрес (e-mail): info@finmeh.by.

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

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом (далее – Мингорисполком) 1 июня 2017 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) с регистрационным номером 192923147.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций второго выпуска эмитента (далее – выпуск облигаций, облигации), будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет эмитента BY89BELB30110153750040226000 в открытом акционерном обществе «Белвнешэкономбанк», БИК BELBВY2X.

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

Депозитарный договор с эмитентом заключен с открытым акционерным обществом «Белвнешэкономбанк» (далее – депозитарий эмитента): место нахождения: Республика Беларусь, 220004, город Минск,

проспект Победителей, дом 29; банк зарегистрирован Национальным банком 12 декабря 1991 г., регистрационный номер 24; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016347.

6. Основные виды деятельности эмитента.

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

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент. Сведения об инвестициях в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

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

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

Гришкевич Александр Игоревич.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время – директор эмитента.

Доли в уставном фонде эмитента не имеет.

8.3. Контрольный орган эмитента не избирался.

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

8.5. Эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц.

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

9.1. Участники эмитента:

9.1.1. Кузмицкий Дмитрий Марьянович.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время: директор ООО «ДИПФИНАНС».

Размер доли в уставном фонде эмитента – 60 процентов.

9.1.2. Солдатенков Александр Михайлович.

Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время: заместитель директора по финансовым вопросам эмитента. Размер доли в уставном фонде эмитента – 40 процентов.

9.2. Доля государства в уставном фонде эмитента отсутствует.

10. Сведения о бенефициарных владельцах эмитента.

Бенефициарными владельцами эмитента в значении, установленном законодательством о ценных бумагах, являются лица, указанные в подпункте 9.1 пункта 9 Проспекта эмиссии облигаций второго выпуска общества с ограниченной ответственностью «Финансы и Механика» (далее – проспект эмиссии).

11. Сведения о представителе владельцев облигаций.

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

12. Сведения о сделках эмитента, совершенных им за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден проспект эмиссии, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

В 2022 году и в 1-3 кварталах 2023 г. эмитент не осуществлял сделок, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

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

По состоянию на 1 ноября 2023 г. у эмитента отсутствуют размещенные эмиссионные ценные бумаги, находящиеся в обращении.

14. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие зарегистрированного проспекта эмиссии путем его размещения на едином портале финансового рынка (далее – ЕПФР), официальном сайте эмитента, а также иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – информационные ресурсы), в порядке и сроки, установленные этим органом.

В случае внесения изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии в соответствии с законодательством о ценных бумагах:

не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в проспекте эмиссии, эмитент представляет в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов (далее – регистрирующий орган) документы, предусмотренные законодательством,

для регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии путем их размещения на информационных ресурсах.

В соответствии с Инструкцией о раскрытии информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43 (далее – инструкция № 43), эмитент раскрывает на информационных ресурсах:

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

периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

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

информацию о возбуждении в отношении эмитента производства по делу о несостоятельности или банкротстве (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи эмитентом заявления о банкротстве в суд, рассматривающий экономические дела (далее – 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, раскрывается эмитентом в соответствии с инструкцией № 43.

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

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

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

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

15. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, услуги которого используются при осуществлении эмиссии облигаций, а также об иных лицах, подписавших проспект эмиссии.

15.1. По поручению эмитента услуги, связанные с осуществлением эмиссии облигаций, оказывает эмитенту унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, город Минск, улица Мясникова, дом 32, офис 502; номер телефона/факса: 8 (017) 2003342; электронный адрес: broker@asb.by; зарегистрировано Мингорисполкомом 31 октября 2013 г. в ЕГР с регистрационным номером 191797716; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000015388.

15.2. От эмитента проспект эмиссии подписали:

Гришкевич Александр Игоревич – директор эмитента.

Жилко Светлана Николаевна – директор общества с ограниченной ответственностью «Гросспрофит» (руководитель организации, ведущей бухгалтерский учет эмитента на основании договора от 3 января 2023 г. № 108).

РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

16. Дата принятия и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего решение о выпуске облигаций и утвердившего проспект эмиссии.

Общее собрание участников эмитента приняло решение о выпуске облигаций и утвердило проспект эмиссии 30 ноября 2023 г., протокол № 28-2023.

17. Форма облигаций.

Эмитент эмитирует именные процентные конвертируемые облигации в бездокументарной форме, имеющие равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав в рамках выпуска облигаций вне зависимости от времени приобретения облигаций.

18. Количество облигаций в выпуске.

Облигации эмитируются в количестве 4 670 штук.

19. Номинальная стоимость облигации.

Номинальная стоимость облигации составляет 100 (сто) белорусских рублей.

20. Объем выпуска облигаций.

Объем выпуска облигаций составляет 467 000 (четыреста шестьдесят семь тысяч) белорусских рублей.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован регистрирующим органом 10 января 2024 г. Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-4996.

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

Эмитент осуществляет эмиссию облигаций с целью финансирования мероприятий, предусматривающих приобретение имущества для его передачи в финансовую аренду (лизинг) на основании договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных эмитентом с субъектами малого и среднего бизнеса.

Направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, осуществляется в соответствии с указанной целью.

23. 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 октября 2023 г. – 2 165 тыс. белорусских рублей.

Объем выпусков необеспеченных облигаций и объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации

в совокупности не превышают 80 процентов стоимости чистых активов эмитента облигаций, рассчитанной в соответствии с законодательством, уменьшенной на суммы предоставленного эмитентом обеспечения исполнения обязательств в виде поручительства, гарантии, залога имущества и иных способов обеспечения, не прекращенных на дату определения стоимости чистых активов (далее – лимит объема выпусков (объема обязательств по выпускам)).

В случае, если объем выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, и (или) объем обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, эмитента в совокупности превысят лимит объема выпусков (объема обязательств по выпускам), эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялась стоимость чистых активов, обязан по своему выбору осуществить:

предоставление на сумму такого превышения обеспечения (за исключением стрип-облигаций, стрипов);

досрочное погашение части выпуска (частей выпусков) облигаций в размере разницы, возникшей между совокупным объемом выпусков необеспеченных облигаций, не исключенных из Государственного реестра ценных бумаг, и объемом обязательств по выпускам стрип-облигаций или выпускам стрипов на эти облигации, не исключенным из Государственного реестра ценных бумаг, и лимитом объема выпусков (объема обязательств по выпускам).

Обеспечение предоставляется в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 Указа № 277. В качестве такого обеспечения не может выступать страхование ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента.

В случае предоставления обеспечения эмитент вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в проспект эмиссии. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в проспект эмиссии осуществляется эмитентом в соответствии с пунктом 14 проспекта эмиссии.

24. Способ размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется путем проведения закрытой продажи облигаций открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» (далее – Банк развития).

25. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения облигаций: 28 декабря 2023 г.

Дата окончания размещения облигаций: 26 марта 2024 г.

Срок размещения облигаций сокращается:

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

в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций приостанавливается:

в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода (далее – доход) до даты выплаты дохода, указанные в таблице пункта 32 проспекта эмиссии. В даты выплаты дохода размещение облигаций возобновляется.

Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

26. 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 Банком развития по адресу: Республика Беларусь, город Минск, улица Гамарника, дом 30, офис 421;

по стоимости облигации, рассчитываемой в соответствии с пунктом 27 проспекта эмиссии;

в течение срока размещения облигаций, указанного в пункте 25 проспекта эмиссии, ежедневно с 9:00 до 17:00, за исключением нерабочих дней. Под нерабочими днями в проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

27. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций.

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

Текущая стоимость облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

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

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

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

где D_n – накопленный доход; N_n – номинальная стоимость облигаций; $P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной, равная ставке, установленной в части

первой пункта 31 проспекта эмиссии; T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней, в пределах которого величина используемого для определения дохода показателя была неизменной.

День начала размещения облигаций 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.

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 Министерством финансов выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций, эмитент возвращает Банку развития средства, полученные от размещения выпуска облигаций, а также накопленный по этим облигациям доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

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

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

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

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

30. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 1769 календарных дней (с 28 декабря 2023 г. по 31 октября 2028 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 дохода по ставке, устанавливаемой в размере 0,5 ставки рефинансирования Национального банка (с учетом ее изменения), уменьшенной 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:

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

где D – доход по облигациям; N_n – номинальная стоимость облигаций; $P_{д1}, P_{д2}, \dots, P_{дN}$ – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого ставка рефинансирования Национального банка была неизменной, равная ставке, указанной в части первой настоящего пункта; 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 облигациям – с 29 декабря 2023 г. по 31 октября 2028 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.

Сумма дохода перечисляется Банку развития 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 счете Банка развития и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения Банка развития к эмитенту по почтовому адресу, указанному в пункте 2 проспекта эмиссии.

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	29.12.2023	31.12.2023	3	27.12.2023
2	01.01.2024	31.01.2024	31	26.01.2024
3	01.02.2024	29.02.2024	29	26.02.2024
4	01.03.2024	31.03.2024	31	27.03.2024
5	01.04.2024	30.04.2024	30	25.04.2024
6	01.05.2024	31.05.2024	31	28.05.2024
7	01.06.2024	30.06.2024	30	26.06.2024
8	01.07.2024	31.07.2024	31	26.07.2024
9	01.08.2024	31.08.2024	31	28.08.2024
10	01.09.2024	30.09.2024	30	25.09.2024
11	01.10.2024	31.10.2024	31	28.10.2024
12	01.11.2024	30.11.2024	30	27.11.2024
13	01.12.2024	31.12.2024	31	26.12.2024
14	01.01.2025	31.01.2025	31	28.01.2025
15	01.02.2025	28.02.2025	28	25.02.2025
16	01.03.2025	31.03.2025	31	26.03.2025
17	01.04.2025	30.04.2025	30	25.04.2025
18	01.05.2025	31.05.2025	31	28.05.2025
19	01.06.2025	30.06.2025	30	25.06.2025
20	01.07.2025	31.07.2025	31	28.07.2025
21	01.08.2025	31.08.2025	31	27.08.2025
22	01.09.2025	30.09.2025	30	25.09.2025
23	01.10.2025	31.10.2025	31	28.10.2025
24	01.11.2025	30.11.2025	30	26.11.2025
25	01.12.2025	31.12.2025	31	26.12.2025
26	01.01.2026	31.01.2026	31	28.01.2026
27	01.02.2026	28.02.2026	28	25.02.2026
28	01.03.2026	31.03.2026	31	26.03.2026
29	01.04.2026	30.04.2026	30	27.04.2026
30	01.05.2026	31.05.2026	31	27.05.2026
31	01.06.2026	30.06.2026	30	25.06.2026
32	01.07.2026	31.07.2026	31	28.07.2026
33	01.08.2026	31.08.2026	31	26.08.2026
34	01.09.2026	30.09.2026	30	25.09.2026

35	01.10.2026	31.10.2026	31	28.10.2026
36	01.11.2026	30.11.2026	30	25.11.2026
37	01.12.2026	31.12.2026	31	28.12.2026
38	01.01.2027	31.01.2027	31	27.01.2027
39	01.02.2027	28.02.2027	28	24.02.2027
40	01.03.2027	31.03.2027	31	26.03.2027
41	01.04.2027	30.04.2027	30	27.04.2027
42	01.05.2027	31.05.2027	31	26.05.2027
43	01.06.2027	30.06.2027	30	25.06.2027
44	01.07.2027	31.07.2027	31	28.07.2027
45	01.08.2027	31.08.2027	31	26.08.2027
46	01.09.2027	30.09.2027	30	27.09.2027
47	01.10.2027	31.10.2027	31	27.10.2027
48	01.11.2027	30.11.2027	30	25.11.2027
49	01.12.2027	31.12.2027	31	28.12.2027
50	01.01.2028	31.01.2028	31	26.01.2028
51	01.02.2028	29.02.2028	29	24.02.2028
52	01.03.2028	31.03.2028	31	28.03.2028
53	01.04.2028	30.04.2028	30	26.04.2028
54	01.05.2028	31.05.2028	31	26.05.2028
55	01.06.2028	30.06.2028	30	27.06.2028
56	01.07.2028	31.07.2028	31	26.07.2028
57	01.08.2028	31.08.2028	31	28.08.2028
58	01.09.2028	30.09.2028	30	27.09.2028
59	01.10.2028	31.10.2028	31	26.10.2028
Итого:			1769	

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

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

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

33.1. Эмитент в двухмесячный срок обязан принять решение о досрочном погашении части выпуска облигаций и обеспечить их досрочное погашение до даты окончания срока обращения выпуска облигаций в случае, установленном в абзаце третьем части третьей пункта 23 проспекта эмиссии, при невозможности предоставления обеспечения.

33.2. Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении выпуска облигаций либо его части до даты окончания срока обращения облигаций начиная с 30 декабря 2024 г.:

в случае принятия соответствующего решения общим собранием участников эмитента;

в случае приобретения облигаций эмитентом в порядке и на условиях, определенных в пункте 34 проспекта эмиссии;

при проведении конвертации облигаций до даты начала погашения облигаций в порядке и на условиях, определенных в пункте 36 проспекта эмиссии.

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 общим собранием участников эмитента;

путем размещения соответствующей информации на информационных ресурсах.

Депозитарий эмитента формирует реестр владельцев облигаций для целей досрочного погашения выпуска облигаций либо его части за три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счете Банка развития и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения Банка развития к эмитенту по почтовому адресу, указанному в пункте 2 проспекта эмиссии.

В случае досрочного погашения части выпуска облигаций Банку развития расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления.

Досрочное погашение выпуска облигаций либо его части осуществляется по номинальной стоимости облигаций с выплатой причитающегося дохода, рассчитанного на дату досрочного погашения облигаций (далее – причитающаяся сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска облигаций либо его части).

Причитающаяся сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счет Банка развития. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В соответствии с законодательством о ценных бумагах Банк развития обязан осуществить перевод досрочно погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом причитающейся суммы денежных средств при досрочном погашении выпуска облигаций либо его части.

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

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

Начиная с 30 декабря 2024 г. 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 Банком развития по цене, количеству и срокам досрочного выкупа облигаций.

Досрочный выкуп облигаций осуществляется:

на неорганизованном рынке – вне торговой системы организатора торговли;

путем заключения договора купли-продажи между эмитентом и Банком развития по адресу: Республика Беларусь, город Минск, улица Гамарника, дом 30, офис 421.

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

Причитающаяся сумма денежных средств при досрочном выкупе облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счет Банка развития. 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 2028 г.,

дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении облигаций Банку развития выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода, иной неполученный доход – при наличии (далее – причитающаяся сумма денежных средств при погашении облигаций).

Погашение облигаций осуществляется:

в отношении лица, указанного в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения облигаций на 26 октября 2028 г.;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств при погашении облигаций в соответствии с законодательством на счет Банка развития. 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 счете Банка развития и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, причитающаяся сумма денежных средств при погашении облигаций выплачивается после письменного обращения Банка развития к эмитенту по почтовому адресу, указанному в пункте 2 проспекта эмиссии.

В соответствии с законодательством Банк развития обязан осуществить перевод погашаемых облигаций на счет «депо» эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления эмитентом причитающейся суммы денежных средств при погашении облигаций.

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

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

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

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

В случае проведения конвертации:

до даты окончания срока обращения облигаций – конвертация проводится в отношении Банка развития, давшего письменное согласие на конвертацию в срок не позднее месяца до даты конвертации по запросу эмитента. При этом эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций;

при погашении облигаций – конвертация проводится в отношении Банка развития, давшего письменное согласие на конвертацию облигаций не позднее месяца до даты конвертации по запросу эмитента, указанного в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения облигаций на дату, установленную в части третьей пункта 35 проспекта эмиссии.

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

Банк развития обязан осуществить перевод облигаций 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 решения о выпуске облигаций и утверждения проспекта эмиссии.

Показатели	(тыс. бел. руб.)
	На 01.10.2023
Стоимость чистых активов	2 165
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	1571
здания и сооружения	-
машины и оборудование	3
транспортные средства	1563
инструмент, инвентарь и принадлежности	5
Нематериальные активы	-
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	1237
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	575
Сумма чистой прибыли (убытка)	456
Сумма дебиторской задолженности	35 287
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	17 709
задолженность по платежам в бюджет	52
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	43
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (в том числе краткосрочная часть долгосрочных обязательств)	23 310
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	245

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства в период с 1 января 2023 г. по 1 октября 2023 г. к эмитенту не применялись.

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

Показатель	(тыс. бел. руб.)		
	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Стоимость чистых активов	356	887	1709
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	302	257	452
здания и сооружения	-	-	-
машины и оборудование	-	2	3
транспортные средства	298	252	449
инструмент, инвентарь и принадлежности	4	3	-
Нематериальные активы	15	3	-
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	217	720	1237
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	134	619	584
Сумма чистой прибыли (убытка)	108	495	475
Сумма дебиторской задолженности	13619	21102	22403
Сумма кредиторской задолженности, в том числе:	3189	7403	10291
задолженность по платежам в бюджет	22	54	65
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	17	16
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	11481	15866	14388
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	303	2	88
Сумма вложений в долгосрочные активы	1	-	-
Сумма резервного капитала	-	-	-
Сумма добавочного капитала	14	42	347
Среднесписочная численность работников, чел.	14	16	18
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2020–2022 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:

2020–2022 гг.	64910 – финансовый лизинг
	45191 – оптовая торговля

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

Рынки сбыта	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Внутренний рынок, %	100	100	100

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

2020 г.	ООО «Пулихово», Республика Беларусь
	ИООО «Абамет», Республика Беларусь
2021 г.	ООО «ДИПФИНАНС», Республика Беларусь
2022 г.	ООО «ДИПФИНАНС», Республика Беларусь
	ООО «КВ-партнер», Республика Беларусь

40. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Показатели ликвидности и обеспеченности эмитента:

Наименование показателя	На 30.09.2023
Коэффициент текущей ликвидности (К1)	1,61
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2)	0,38

Анализ финансового состояния эмитента позволяет сделать вывод о его устойчивом положении, которое позволяет не только выполнять обязательства перед кредиторами, но и развиваться в дальнейшем.

Финансовое положение эмитента за рассматриваемый период следует признать удовлетворительным, а самого эмитента – платежеспособным.

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.

Основной вид деятельности эмитента – финансовый лизинг.

Лизингополучатели – юридические лица и индивидуальные предприниматели, резиденты Республики Беларусь различных отраслей (сельское хозяйство, производство, грузоперевозки, деревообработка).

Рентабельность по сделкам составляет 4 – 6 процентов.

Основным источником финансирования приобретения основных средств для последующей передачи в лизинг являются заемные средства банков.

Основными финансирующими банками в кредитном портфеле эмитента на 01.06.2023 являются:

ОАО «Банк БелВЭБ» – 58 процентов, ОАО «БНБ Банк» – 21 процент, ОАО «Паритетбанк» – 6 процентов, ОАО «Белагропромбанк» – 5 процентов, ОАО «Банк Дабрабыт» – 3 процента.

Все кредиты банков привлекаются только для целей осуществления лизинговой деятельности. В первом квартале 2023 года сумма привлеченных кредитов составила 8,3 млн. руб. в эквиваленте (в 2022 году – 10,5 млн. руб. в эквиваленте, так как с марта по сентябрь 2022 года финансирование банками было приостановлено).

Приостановление финансирования в уже кредитующих банках дало дополнительный стимул к привлечению финансирования в новых для эмитента банках. В настоящее время эмитент находится в поисках новых источников финансирования для увеличения объема осуществляемых сделок, в том числе обращается в Банк развития. Маржинальность по сделкам, финансирование которых планируется за счет средств Банка развития, планируется в размере не более 4,5 процента.

В отделе продаж эмитента в настоящее время работает 9 человек, до конца текущего года планируется принять на работу еще троих, что позволит увеличить количество новых сделок.

Таким образом, развитие работы с уже кредитующими банками, поиск новых источников финансирования одновременно с расширением штата отдела продаж позволит нарастить объем нового бизнеса, что благоприятно скажется на развитии эмитента.

Деятельность эмитента по предоставлению услуг финансового лизинга определяет основную специфику отраслевых рисков.

Экономические факторы риска:

ограничение предоставления банками кредитных ресурсов может привести к недостатку средств для удовлетворения спроса лизингополучателей, что отрицательно повлияет на развитие эмитента и получение им прибыли. Эмиссия облигаций позволит в некоторой степени снизить данный риск посредством получения денежных средств от инвесторов и возможности быстрого финансирования договоров лизинга за счет полученных средств;

увеличение процентных ставок по привлеченным кредитным ресурсам может привести к снижению доходности заключенных договоров финансовой аренды (лизинга). Диверсификация кредитного портфеля (использование более пяти банковских источников) позволит снизить данный риск;

ухудшение финансового состояния лизингополучателей и несвоевременное погашение лизинговых платежей может повлечь за собой рост просроченной дебиторской задолженности, отвлечение собственных средств для погашения кредитных обязательств, замедление получения дохода;

потенциально возможное снижение спроса на лизинговые услуги.

Для минимизации данного риска эмитентом создана система анализа платежеспособности и финансового состояния потенциальных лизингополучателей, проводится оценка ликвидности предметов лизинга, мониторинг и предотвращение образования просроченной дебиторской задолженности, ведутся работы по созданию совместных программ с поставщиками предметов лизинга, разрабатываются программы лояльности для повторных лизингополучателей, проводится диверсификация лизингового портфеля в части видов предметов лизинга, их стоимости, а также масштабности лизингополучателей.

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

Социальные факторы риска.

Социальные риски в деятельности эмитента связаны с проблемой поиска и привлечения квалифицированных кадров. С целью предотвращения их утечки эмитентом постоянно проводятся обучающие тренинги и семинары для повышения квалификации сотрудников, разработана справедливая система мотивации, гарантирован карьерный рост.

Кроме того, социальные риски в деятельности эмитента могут быть связаны с непредсказуемыми периодами всплеска заболеваемости населения.

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

Технические и экологические риски не свойственны деятельности эмитента, поскольку основная деятельность эмитента лежит в плоскости сферы услуг.

42. Прогноз финансовых результатов на три года.

(тыс.бел.руб.)

№ п/п	Прогнозный показатель	2024 г.	2025 г.	2026 г.
1	Выручка от реализации товаров продукции, работ, услуг без налогов из выручки	6 400	6 900	7 400
2	Прибыль от реализации	4 450	4 900	5 300
3	Прибыль по текущей деятельности	2 649	2 680	3 073
5	Чистая прибыль	215,2	80,8	137,6
6	Накопительный остаток денежных средств на конец периода	3 381	3 499	3 828

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельца облигаций.

Права на облигации возникают с момента зачисления облигаций на счет «депо» Банка развития в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

Банк развития имеет право:

получить в полном объеме причитающуюся к выплате сумму денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 проспекта эмиссии;

распоряжаться облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и проспектом эмиссии;

получать доход по облигациям в порядке и на условиях, изложенных в пунктах 31 и 32 проспекта эмиссии;

получить причитающуюся сумму денежных средств при досрочном погашении выпуска облигаций либо его части в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 проспекта эмиссии;

получить причитающуюся сумму денежных средств при досрочном выкупе облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 34 проспекта эмиссии;

получить причитающуюся сумму денежных средств при погашении облигаций в срок и порядке, изложенные в пункте 35 проспекта эмиссии.

Кроме перечисленных прав, Банк развития вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством и проспектом эмиссии.

44. Обязанности эмитента.

Эмитент обязуется обеспечить права Банка развития при соблюдении им установленного законодательством порядка осуществления этих прав, в том числе:

обеспечить возврат причитающейся к выплате суммы денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 проспекта эмиссии;

выплачивать доход по облигациям в соответствии с условиями, изложенными в пунктах 31 и 32 проспекта эмиссии;

досрочно погасить выпуск облигаций либо его часть в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 проспекта эмиссии;

досрочно выкупить облигации в безналичном порядке на условиях, изложенных в пункте 34 проспекта эмиссии;

погасить облигации в безналичном порядке в дату, указанную в части первой пункта 35 проспекта эмиссии.

45. Порядок обращения облигаций.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на неорганизованном рынке между эмитентом и Банком развития в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

На неорганизованном рынке сделки с облигациями: совершаются 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 три рабочих дня:

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

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

до даты начала погашения облигаций, установленной в части первой пункта 35 проспекта эмиссии.

Директор
ООО «Финансы и Механика»

Директор
ООО «Гросспрофит»



А.И.Гришкевич

С.Н.Жилко

В настоящем документе пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 22 (двадцать два) листа.

Директор
ООО «Финансы и Механика»



А.И.Гришкевич