



УТВЕРЖДЕНО

Решение единственного
участника общества с
ограниченной ответственностью
«Лизинг-Ресурс»

27 июня 2022 г. № 3

Проспект эмиссии облигаций

второго выпуска

общества с ограниченной ответственностью «Лизинг-Ресурс»

(ООО «Лизинг-Ресурс»)

г. Минск, 2022

РАЗДЕЛ 1

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

Полное наименование (на белорусском языке):	Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Лізінг-Рэсурс»
Сокращенное наименование (на белорусском языке):	ТАА «Лізінг-Рэсурс»
Полное наименование (на русском языке):	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинг-Ресурс» (далее – эмитент)
Сокращенное наименование (на русском языке):	ООО «Лизинг-Ресурс»

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

Место нахождения эмитента: Республика Беларусь, 220019, г. Минск, ул. Лобанка, дом 77, пом. 3 (4 этаж);

телефон: +375(17) 394 30 05; факс: 394 30 12;

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

электронный адрес: info@lir.by.

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

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом (далее – Мингорисполком) 1 июля 2011 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) за номером 191682214.

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) банковский счет эмитента в белорусских рублях BY69BELB30111009840690226000 в открытом акционерном обществе «Белвнешэкономбанк», БИК BELBY2X.

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

Депозитарный договор с эмитентом заключен с депозитарием открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк» (далее – депозитарий эмитента): место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 29; банк зарегистрирован Национальным банком 12 декабря

1991 г., регистрационный номер 24; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-918 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов.

6. Основные виды деятельности эмитента.

Основным видом деятельности эмитента является финансовый лизинг (код 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.

8.1. Совет директоров (наблюдательный совет) у эмитента отсутствует.

8.2. Коллегиальный исполнительный орган у эмитента отсутствует.

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

Герасимович Иван Анатольевич.	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время:	
Наименование должности	Наименование организации
Директор	ООО «Лизинг-Ресурс»
Директор	ООО «Лизинг-Развитие»
Размер доли в уставном фонде эмитента – 100%	
Размер доли в уставном фонде зависимого хозяйственного общества эмитента (ООО «Лизинг-Развитие») – 52,76%	

8.4. Контрольные органы у эмитента отсутствуют.

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

Наименование	Место нахождения, УНП	Доля эмитента в уставном фонде
Дочерние хозяйственные общества эмитента: нет		
Зависимое хозяйственное общество эмитента:		
ООО «Лизинг-Развитие»	220019, г. Минск, ул. Лобанка, д. 77, помещение 5 (4 этаж), УНП 193007680	47,24%
Унитарные предприятия эмитента: нет		

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

Герасимович Иван Анатольевич.	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления эмитента, в настоящее время:	
Наименование должности	Наименование организации

Директор	ООО «Лизинг-Ресурс»
Директор	ООО «Лизинг-Развитие»
Размер доли в уставном фонде эмитента – 100%	

9.2. Доля государства в уставном фонде эмитента отсутствует.

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

В 2021 г. и в первом квартале 2022 г. единственный участник эмитента в соответствии с законодательством о хозяйственных обществах не принимал решений о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц эмитента. Вместе с тем, сумма сделок по договорам купли-продажи с ООО «Лизинг-Развитие» (аффилированным лицом) за 2021 г. составила 340,0 тыс.бел.руб., сумма дохода по договору субаренды с ООО «Лизинг-Развитие» за 2021 г. составила 7,0 тыс.бел.руб.

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

Наименование юридического лица. Место нахождения. УНП	Сумма инвестированных средств	Размер доли в уставном фонде, %
ООО «Лизинг-Развитие»: 220019, г. Минск, ул. Лобанка, д. 77, помещение 5 (4 этаж). УНП 193007680	60 000 бел.руб.	47,24

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

По состоянию на 1 июня 2022 г. у эмитента отсутствуют облигации, находящиеся в обращении.

13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии.

Герасимович Иван Анатольевич – директор эмитента.

Садовская Наталья Марьяновна – главный бухгалтер эмитента.

14. Порядок раскрытия эмитентом 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 втором выпуске облигаций эмитента, изменений и (или) дополнений в настоящий проспект эмиссии в соответствии с законодательством о ценных бумагах:

не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в настоящем 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 настоящий проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий проспект эмиссии эмитент раскрывает

внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий проспект эмиссии путем их размещения на Информационных ресурсах эмитента.

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), эмитент раскрывает на Информационных ресурсах эмитента:

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;

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 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;

информацию 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» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством.

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

В соответствии с Инструкцией № 43 на Информационных ресурсах эмитента раскрывается 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.

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 о хозяйственных обществах, – дата утверждения и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций.

Единственный участник эмитента принял решение о втором выпуске облигаций эмитента и утвердил Решение о втором выпуске облигаций эмитента 27 июня 2022 г. № 3.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций.

Облигации второго выпуска эмитента – именные процентные неконвертируемые 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 20 000 штук.

18. Номинальная стоимость облигации.

Номинальная стоимость облигации – 100 (сто) белорусских рублей.

19. Объем выпуска облигаций.

Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 (два миллиона) белорусских рублей.

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

Выпуск облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 12. августа 2022 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-4646.

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.

Направления использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, осуществляется 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 мая 2022 г. – 10 153 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 проспект эмиссии и изменения в Решение о втором выпуске облигаций эмитента. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в настоящий проспект эмиссии осуществляется эмитентом в соответствии с пунктом 14 настоящего проспекта эмиссии.

23. Способ размещения облигаций.

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

24. Срок размещения облигаций.

Дата начала размещения облигаций: 1 августа 2022 г.

Дата окончания размещения облигаций: 1 августа 2023 г., если иная дата не будет определена единственным участником 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 проспекта эмиссии). В дату выплаты процентного дохода размещение облигаций возобновляется;

за три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения всего выпуска облигаций.

25. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций.

Размещение облигаций осуществляется эмитентом:

на неорганизованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

путем заключения договоров купли-продажи облигаций между эмитентом и Покупателем облигаций по адресу, указанному в пункте 2 настоящего проспекта эмиссии;

по стоимости облигации, рассчитываемой в соответствии с пунктом 26 настоящего проспекта эмиссии;

в течение срока размещения облигаций, указанного в пункте 24 настоящего проспекта эмиссии, ежедневно с 8.30 до 17.00, за исключением нерабочих дней. Под нерабочими днями в настоящем проспекте эмиссии 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 (1 августа 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 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 в части первой пункта 31 настоящего 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 процентного дохода показателя была неизменной.

День начала размещения облигаций или установленная в настоящем проспекте эмиссии дата выплаты последнего процентного дохода 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 Мингорисполкомом 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 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 причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет эмитента. 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 владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения облигаций.

Срок обращения облигаций – 1824 календарных дня (с 1 августа 2022 г. по 30 июля 2027 г.). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день начала погашения облигаций считаются одним днем.

Порядок обращения облигаций изложен в пункте 45 настоящего проспекта эмиссии.

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 1,5 (один целый пять десятых) 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:

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

где D – доход по облигациям; $Нп$ – номинальная стоимость облигации; $П_{д1}, П_{д2}, \dots, П_{дN}$ – 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 облигации – с 2 августа 2022 г. по 30 июля 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 в безналичном порядке на счета владельцев облигаций 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 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	02.08.2022	31.08.2022	30	26.08.2022
2	01.09.2022	30.09.2022	30	27.09.2022
3	01.10.2022	31.10.2022	31	26.10.2022

4	01.11.2022	30.11.2022	30	25.11.2022
5	01.12.2022	31.12.2022	31	28.12.2022
6	01.01.2023	31.01.2023	31	26.01.2023
7	01.02.2023	28.02.2023	28	23.02.2023
8	01.03.2023	31.03.2023	31	28.03.2023
9	01.04.2023	30.04.2023	30	26.04.2023
10	01.05.2023	31.05.2023	31	26.05.2023
11	01.06.2023	30.06.2023	30	27.06.2023
12	01.07.2023	31.07.2023	31	26.07.2023
13	01.08.2023	31.08.2023	31	28.08.2023
14	01.09.2023	30.09.2023	30	27.09.2023
15	01.10.2023	31.10.2023	31	26.10.2023
16	01.11.2023	30.11.2023	30	27.11.2023
17	01.12.2023	31.12.2023	31	27.12.2023
18	01.01.2024	31.01.2024	31	26.01.2024
19	01.02.2024	29.02.2024	29	26.02.2024
20	01.03.2024	31.03.2024	31	27.03.2024
21	01.04.2024	30.04.2024	30	25.04.2024
22	01.05.2024	31.05.2024	31	28.05.2024
23	01.06.2024	30.06.2024	30	26.06.2024
24	01.07.2024	31.07.2024	31	26.07.2024
25	01.08.2024	31.08.2024	31	28.08.2024
26	01.09.2024	30.09.2024	30	25.09.2024
27	01.10.2024	31.10.2024	31	28.10.2024
28	01.11.2024	30.11.2024	30	27.11.2024
29	01.12.2024	31.12.2024	31	26.12.2024
30	01.01.2025	31.01.2025	31	28.01.2025
31	01.02.2025	28.02.2025	28	25.02.2025
32	01.03.2025	31.03.2025	31	26.03.2025
33	01.04.2025	30.04.2025	30	25.04.2025
34	01.05.2025	31.05.2025	31	28.05.2025
35	01.06.2025	30.06.2025	30	25.06.2025
36	01.07.2025	31.07.2025	31	28.07.2025
37	01.08.2025	31.08.2025	31	27.08.2025
38	01.09.2025	30.09.2025	30	25.09.2025
39	01.10.2025	31.10.2025	31	28.10.2025
40	01.11.2025	30.11.2025	30	26.11.2025
41	01.12.2025	31.12.2025	31	26.12.2025
42	01.01.2026	31.01.2026	31	28.01.2026
43	01.02.2026	28.02.2026	28	25.02.2026
44	01.03.2026	31.03.2026	31	26.03.2026
45	01.04.2026	30.04.2026	30	27.04.2026
46	01.05.2026	31.05.2026	31	27.05.2026
47	01.06.2026	30.06.2026	30	25.06.2026
48	01.07.2026	31.07.2026	31	28.07.2026
49	01.08.2026	31.08.2026	31	26.08.2026

50	01.09.2026	30.09.2026	30	25.09.2026
51	01.10.2026	31.10.2026	31	28.10.2026
52	01.11.2026	30.11.2026	30	25.11.2026
53	01.12.2026	31.12.2026	31	28.12.2026
54	01.01.2027	31.01.2027	31	27.01.2027
55	01.02.2027	28.02.2027	28	24.02.2027
56	01.03.2027	31.03.2027	31	26.03.2027
57	01.04.2027	30.04.2027	30	27.04.2027
58	01.05.2027	31.05.2027	31	26.05.2027
59	01.06.2027	30.06.2027	30	25.06.2027
60	01.07.2027	30.07.2027	30	27.07.2027
Итого:			1824	

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 единственного участника эмитента в случае, установленном в части третьей пункта 22 настоящего проспекта эмиссии, 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 единственным участником эмитента;

приобретения облигаций эмитентом в порядке, определенном в пункте 34 настоящего проспекта эмиссии, для целей досрочного погашения облигаций.

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 единственным участником 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 три рабочих дня до установленной эмитентом даты досрочного погашения облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские

реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего проспекта эмиссии.

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 соответствии с правилами математического округления.

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

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

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) на организованном и (или) неорганизованном рынках в соответствии с законодательством о ценных бумагах при достижении договоренности между эмитентом и владельцем(ами) облигаций по цене, количеству и срокам досрочного выкупа облигаций.

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.

На организованном рынке досрочный выкуп облигаций осуществляется в торговой системе открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Организатора торговли.

На неорганизованном рынке досрочный выкуп облигаций осуществляется эмитентом в соответствии с законодательством о ценных бумагах путем заключения договора купли-продажи между эмитентом и владельцем облигаций по адресу, указанному в пункте 2 настоящего проспекта эмиссии.

При досрочном выкупе облигаций причитающаяся к выплате сумма денежных средств перечисляется на счета владельцев 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.

35. Срок и порядок погашения облигаций.

Срок погашения облигаций:

дата начала погашения облигаций – 30 июля 2027 г.;

дата окончания погашения облигаций совпадает с датой начала погашения облигаций.

При погашении облигаций владельцу 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, сформированном депозитарием эмитента для целей погашения облигаций на 27 июля 2027 г.;

путем перечисления причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев 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 выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца облигаций к эмитенту по адресу, указанному в пункте 2 настоящего проспекта эмиссии.

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 владельцам облигаций денежных средств, необходимых для погашения 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 владельцам облигаций денежных средств, необходимых для погашения облигаций.

После погашения 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 проспекта эмиссии.

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

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

РАЗДЕЛ 3 ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

(тыс. руб.)	
Показатель	на 01.05.2022
Стоимость чистых активов	10 153
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	276
машины и оборудование	204

транспортные средства	64
производственный и хозяйственный инвентарь	8
прочее	0
Нематериальные активы	53
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	8 972
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	1 301
Сумма чистой прибыли (убытка)	1 110
Общая сумма дебиторской задолженности (строки 170, 250 баланса)	76 283
Общая сумма кредиторской задолженности (строки 520, 630 баланса), в том числе:	8 289
задолженность по платежам в бюджет	0
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	33 877
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	0

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в период с 1 января 2022 г. по 1 мая 2022 г. к эмитенту не применялись.

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

(тыс. руб.)

Показатель	на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Стоимость чистых активов	3641*	7887	9043
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	772	443	454
машины и оборудование	667	425	287
транспортные средства	102	3	158
производственный и хозяйственный инвентарь	0	13	9
прочее	3	2	0
Нематериальные активы	83	73	58
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	3570*	7816	8972
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	1530*	5343	1564
Сумма чистой прибыли (убытка)	1249*	4369	1276
Общая сумма дебиторской задолженности (строки 170, 250 баланса)	56080*	64271	83022
Общая сумма кредиторской задолженности (строки 520, 630 баланса), в том числе:	5559	2983	11121
задолженность по платежам в бюджет	0	0	0
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	0	0
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	28146	30574	38678
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	328	303	19
Сумма вложений в долгосрочные активы	0	0	0
Сумма резервного капитала (при наличии)	0	0	0
Сумма добавочного капитала	2	2	2
Среднесписочная численность работников	31	29	25
Количество учредителей (участников)	1	1	1

*Уточненные данные из баланса на 01.01.2021.

Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушения законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства:

	Вид административного взыскания	Сумма штрафа, бел. руб.	Наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности
Законодательство о ценных бумагах	2019 г.:	-	-
	2020 г.:	-	-
	2021 г.:	29	Департамент по ценным бумагам Министерства финансов
Налоговое законодательство	2019 г.:	-	-
	2020 г.:	-	-
	2021 г.:	-	-

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 г.	Финансовый лизинг
2020 г.	Финансовый лизинг
2021 г.	Финансовый лизинг

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

2019 г. – 2021 г.: внутренний рынок – 100%;

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

2019 г.:	ООО «Агропромсила»
2020 г.:	ООО «КвадроЭнерго»
2021 г.:	ОАО «Мозырский машиностроительный завод»

40. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Все показатели ликвидности и обеспеченности эмитента находятся в допустимых для своего вида экономической деятельности пределах:

Наименование показателя	На 31.03.2022	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности (K1)	1,70	$\geq 1,1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2)	0,41	$\geq 0,1$

Достигнутый результат сформировался благодаря стратегии эмитента, направленной на контроль качества лизингового портфеля, поддержание безупречной деловой репутации (в том числе кредитной истории), рост объемов продаж, а также благодаря диверсификации клиентской базы и увеличению индексов повторных продаж.

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.

Принятая эмитентом стратегия развития на 2023–2025 годы включает в себя проведение комплекса мероприятий по нескольким направлениям:

поддержание лизингового портфеля на уровне начала 2022 г. (заключение новых договоров финансовой аренды (лизинга) как с существующими, так и с новыми лизингополучателями);

снижение стоимости привлекаемых ресурсов, поиск новых источников финансирования;

диверсификация клиентской базы в зависимости от сегментов рынка с упором на платежеспособных лизингополучателей;

увеличение индексов повторных продаж;

изучение актуальных тенденций в сфере лизинга.

Финансирование основной деятельности эмитента осуществляется как за счет собственных, так и заемных средств, в том числе эмиссии облигаций. Привлечение новых источников финансирования посредством эмиссии облигаций позволит эмитенту улучшить качество предоставляемых услуг, оперативно финансировать как мелкие, так и крупные сделки, увеличить объем заключаемых договоров финансовой аренды (лизинга) среди предприятий малого и среднего бизнеса.

При планировании своей деятельности в долгосрочном периоде эмитент осознает наличие потенциальных рисков, которые могут негативно отразиться на результате деятельности эмитента.

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение эмитента.

Инвесторы должны самостоятельно принимать решения, касающиеся инвестирования денежных средств в облигации эмитента в соответствии с личными убеждениями, инвестиционной стратегией и опытом.

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

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

Эмитент осуществляет деятельность по предоставлению услуг финансового лизинга, что определяет основную специфику отраслевых рисков.

Экономические факторы риска.

Поскольку эмитент пользуется кредитными ресурсами, то ограничение предоставления банками кредитных ресурсов может привести к недостатку средств для удовлетворения спроса лизингополучателей, что отрицательно повлияет на развитие эмитента и получение прибыли. Эмиссия облигаций позволит в некоторой степени нивелировать 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.

Для минимизации данного риска:

создана система анализа платежеспособности и финансового состояния потенциальных лизингополучателей;

проводится оценка ликвидности предметов лизинга, мониторинг и предотвращение образования просроченной дебиторской задолженности;

создан специальный отдел по работе с проблемной дебиторской задолженностью.

Основным риском является потенциально возможное снижение спроса на лизинговые услуги. Для недопущения данного фактора постоянно 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 масштабы лизингополучателей.

Социальные факторы риска.

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

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. руб.)

№ п/п	Прогнозный показатель	2023 г.	2024 г.	2025 г.
1	Выручка от реализации товаров, работ,	11 405	11 747	12 100

	услуг (без налогов из выручки)			
2	Прибыль от реализации	8 503	8 758	9 021
3	Чистая прибыль	1 467	1 511	1 557
4	Чистые активы	11 807	13 319	14 875

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельца облигаций.

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

Владелец облигаций имеет право:

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

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

получать доход по облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 31, 32 настоящего проспекта эмиссии;

получить стоимость облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего проспекта эмиссии;

получить стоимость облигаций при досрочном выкупе облигаций эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 34 настоящего проспекта эмиссии;

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

Кроме перечисленных прав, владелец облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим проспектом эмиссии и законодательством.

44. Обязанности эмитента.

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

обеспечить владельцу облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 настоящего проспекта эмиссии;

выплачивать доход по облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 31, 32 настоящего проспекта эмиссии;

досрочно погасить облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 настоящего проспекта эмиссии;

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

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

45. Порядок обращения облигаций.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках юридическими лицами, включая банки, Покупателя облигаций, эмитента, – резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

На организованном рынке сделки с облигациями совершаются в торговой системе Организатора торговли в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Организатора торговли.

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 день выплаты дохода сделки возобновляются);

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

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

Директор
ООО «Лизинг-Ресурс»

Главный бухгалтер
ООО «Лизинг-Ресурс»



И.А.Герасимович

Н.М.Садовская

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

Директор
ООО «Лизинг-Ресурс»



И.А.Герасимович