



УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
закрытого акционерного общества
«АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

30 августа 2021 года
протокол № 836/08/21

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
ОБЛИГАЦИЙ
ТРИДЦАТЬ СЕДЬМОГО ВЫПУСКА**

ЭМИТЕНТ:

**Закрытое акцiонерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»
(ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»)**

**Закрытае акцыянернае таварыства «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»
ЗАТ «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»**

г. Минск, 2021

РАЗДЕЛ I

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

на белорусском языке:

полное – Закрытае акцыянернае таварыства «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»

сокращенное – ЗАТ «АВАНГАРД ЛІЗІНГ»

на русском языке:

полное – Закрытое акционерное общество «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

(далее – Эмитент)

сокращенное – ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

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

Место нахождения Эмитента: 220028, г. Минск, ул. Полтавская, 10.

Телефон (факс) +375 (17) 205 40 20.

Официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.avangard.by (далее – интернет-сайт Эмитента).

Электронный адрес (e-mail) info@avangard.by.

1.3. Основные виды деятельности Эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011, основными видами деятельности Эмитента являются:

Финансовый лизинг (код 64910);

Аренда и лизинг легковых автомобилей и грузовых автомобилей малой грузоподъемности (код 77110).

1.4. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает информацию на рынке ценных бумаг, в том числе об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, путем:

размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

размещения на интернет-сайте Эмитента;

размещения на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли) в глобальной компьютерной сети Интернет www.bcse.by (далее – интернет-сайт Организатора торговли);

и (или) доводит до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган).

Раскрытие Эмитентом информации об эмитируемых Эмитентом облигациях в объеме, определенном Регулирующим органом, а также сведений о месте, времени, способе ознакомления с настоящим Проспектом эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска (далее – Проспект эмиссии) содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска, раскрытие которой осуществляется после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) путем размещения на Едином информационном ресурсе, интернет-сайте Организатора торговли, а также на интернет-сайте Эмитента.

Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий Проспект эмиссии, размещаются Эмитентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации Регистрирующим органом на Едином информационном ресурсе, на интернет-сайте Организатора торговли, на интернет-сайте Эмитента.

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает годовой отчет в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на интернет-сайте Эмитента. Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает квартальный отчет в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на интернет-сайте Эмитента. Годовой (квартальный) отчет, размещенный на интернет-сайте Эмитента, будет доступен для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения облигаций настоящего выпуска.

Эмитент раскрывает информацию о своей реорганизации или ликвидации, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии), в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе, 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, и с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

Сведения о принятии Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности) подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала

«Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент раскрывает информацию о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе путем:

ее размещения на Едином информационном ресурсе 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;

публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 года №32 «Об утверждении Инструкции о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг» раскрывает следующую информацию:

о приостановлении эмиссии облигаций настоящего выпуска не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении настоящего выпуска, путем размещения на Едином информационном ресурсе, интернет-сайте Эмитента и интернет-сайте Организатора торговли;

о возобновлении эмиссии облигаций настоящего выпуска не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о возобновлении эмиссии облигаций настоящего выпуска, путем размещения на Едином информационном ресурсе, интернет-сайте Эмитента и интернет-сайте Организатора торговли;

о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска, путем размещения на Едином информационном ресурсе, интернет-сайте Эмитента и интернет-сайте Организатора торговли.

Эмитент раскрывает иную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость облигаций настоящего выпуска, в порядке и сроки, установленные Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 года №43 «О раскрытии информации на рынке ценных бумаг».

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.

Владельцы облигаций самостоятельно знакомятся с размещаемой Эмитентом в соответствии с настоящим пунктом информацией, в том числе касающейся внесения изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии

облигаций настоящего выпуска, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

1.5. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Депозитарием Эмитента является депозитарий Открытого акционерного общества «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – ОАО «АСБ Беларусбанк»):

место нахождения: Республика Беларусь, 220089, город Минск, проспект Дзержинского, 18;

зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 27 октября 1995 года, номер государственной регистрации 056, код депозитария – 005;

действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.6. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 2 декабря 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 191257170.

1.7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

Эмитент является учредителем ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН», зарегистрировано Минским райисполкомом 29 марта 2019 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 692125561. Юридический адрес ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»: 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, помещение 16.

Эмитент не является учредителем унитарных предприятий.

1.8. Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента

Директор Андренко Антон Анатольевич.

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

с 29.11.2009 по настоящее время – индивидуальный предприниматель;
с 01.06.2010 по настоящее время – директор Эмитента.

Доля в уставном фонде Эмитента – 84,99%

Количество принадлежащих акций Эмитента – простые (обыкновенные) акции Эмитента 126 800 штук.

Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий Эмитента не имеет.

1.9. Сведения о контрольном органе Эмитента

Ревизор Филиченок Дмитрий Валентинович.

Все занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента: с 07.06.2010 – первый заместитель директора Эмитента; с 01.06.2019 – директор ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН».

Доля в уставном фонде Эмитента – 15,01%

Количество принадлежащих акций Эмитента – простые (обыкновенные) акции Эмитента 22 400 штук.

Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий Эмитента не имеет.

1.10. Сведения об акционерах, которые имеют пять и более процентов от общего количества акций Эмитента. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента.

Общее количество акционеров – два, в том числе физических лиц – два, юридических лиц – нет.

Общее количество акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Эмитента от их общего количества – два, в том числе физических лиц – два, юридических лиц – нет.

Сведения о данных физических лицах указаны в пунктах 1.8 и 1.9 Проспекта эмиссии.

1.11. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

Эмитент осуществил инвестирование в уставный фонд ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» (УНП 692125561). Доля эмитента в уставном фонде ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» равна ста процентам. Уставный фонд ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН» составляет 4 321 400,00 (четыре миллиона триста двадцать одна тысяча четыреста) белорусских рублей.

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

Сведения приведены в Приложении № 1 к настоящему Проспекту эмиссии.

1.14. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении

По состоянию на 1 августа 2021 года Эмитентом размещены следующие эмиссионные ценные бумаги:

Акции:

- 149 200 (сто сорок девять тысяч двести) штук простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 6,71 белорусского рубля, зарегистрированные в Государственном реестре ценных бумаг за № 5-200-01-20655. Акции размещены среди акционеров ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» в полном объеме.

Облигации:

По состоянию на 1 августа 2021 года размещены и находятся в обращении следующие выпуски облигаций Эмитента:

№	Количество	Номер выпуска, серия, номера	Номинальная стоимость облигации	Номер и дата государственной регистрации в Государственном реестре ценных бумаг	Данные о размещении, в процентах от объема выпуска облигаций
1	2	3	4	5	6
1	225	Четырнадцатый, A14, 0001-0225	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2416 от 16.12.2014	100 %
2	500	Пятнадцатый, A15, 0001-0500	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2417 от 16.12.2014	100 %
3	610	Шестнадцатый, A16, 0001-0610	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2418 от 16.12.2014	100 %
4	325	Семнадцатый, A17, 0001-0325	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2419 от 16.12.2014	100 %
5	1 000	Восемнадцатый, A18, 0001-1000	1 000,00 (BYN)	№5-200-02-2420 от 16.12.2014	100 %
6	161	Девятнадцатый	5 000,00 (BYN)	№6-236-02-3119 от 10.10.2017	100 %
7	546	Двадцать первый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3303 от 06.04.2018	100%
8	6 000	Двадцать второй	100,00 (BYN)	№6-236-02-3326 от 02.05.2018	100%
9	6 000	Двадцать третий	100,00 (BYN)	№6-236-02-3327 от 02.05.2018	100%
10	680	Двадцать четвертый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3506 от 11.10.2018	100%
11	500	Двадцать пятый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3607 от	100%

				20.12.2018	
12	500	Двадцать седьмой	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3867 от 11.11.2019	100%
13	500	Двадцать восьмой	1 000,00 (USD)	№6-236-02-3929 от 08.01.2020	100%
14	1 000	Двадцать девятый	1 000,00 (BYN)	BY1000403167 от 05.05.2020	100%
15	600	Тридцатый	1 000,00 (USD)	№6-236-02-4067 от 12.06.2020	100%
16	400	Тридцать первый	1 000,00 (EUR)	№5-200-02-4160 от 02.11.2020	100%
17	400	Тридцать второй	1 000,00 (USD)	№5-200-02-4186 от 01.12.2020	100%
18	5 000	Тридцать третий	1 000,00 (BYN)	BY1000403209 от 24.11.2020	21,06%
19	5 000	Тридцать четвертый	1 000,00 (BYN)	BY1000403217 от 24.11.2020	3,56%
20	5 000	Тридцать пятый	1 000,00 (BYN)	BY1000403258 от 18.01.2021	21,28 %
21	500	Тридцать шестой	1 000,00 (USD)	№5-200-02-4271 от 30.04.2021	61,00 %

1.15. Сведения о сотрудниках Эмитента, имеющих квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг

Финевиц Дарья Романовна – заместитель директора по правовой работе, квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг 3 категории, №5200-3-18329 от 25 октября 2016 года.

Эмитентом заключен договор с ОАО «АСБ Беларусбанк» № 79500161/2016 от 14 марта 2016 года на депозитарное обслуживание Эмитента, предусматривающий оказание консультационных услуг на рынке ценных бумаг.

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

Денежные средства в белорусских рублях, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента в белорусских рублях BY81POIS30110006287301933001 в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

1.17. Сведения о лицах, подписавших настоящий Проспект эмиссии

Настоящий Проспект эмиссии подписали следующие лица:
 директор Эмитента – Андренко Антон Анатольевич;
 главный бухгалтер Эмитента – Журавлева Ольга Александровна;
 директор ООО «Бюро оценки и экспертизы» - Ковалев Александр Владимирович.

РАЗДЕЛ II

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия и утверждения решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего (утвердившего) это решение

Общее собрание акционеров Эмитента приняло и утвердило решение о тридцать седьмом выпуске облигаций 30 августа 2021 года, протокол № 836/08/21.

2.2. Форма облигаций, объем выпуска, количество облигаций, номинальная стоимость облигаций

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

Номер выпуска	Объем выпуска Облигаций	Количество Облигаций в выпуске, штук	Номинальная стоимость Облигации
37	1 000 000 (один миллион) белорусских рублей	1 000	1 000 (одна тысяча) белорусских рублей

2.3. Цели эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных путем эмиссии облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь, банков резидентов Республики Беларусь для приобретения имущества и его последующей передачи в финансовую аренду (лизинг), для погашения займов и кредитов Эмитента, использованных для финансирования лизинговой деятельности Эмитента, а также для временного размещения в финансовые инструменты на территории Республики Беларусь.

Направления использования средств, полученных путем эмиссии Облигаций, - в соответствии с указанными целями.

2.4. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям

2.4.1. Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 года № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг».

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечивается залогом недвижимого имущества, указанного в Приложении №2.

Предметом залога является недвижимое имущество, зарегистрированное в Едином государственном регистре недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним и принадлежащее на праве собственности Эмитенту.

Независимая оценка недвижимого имущества, указанного в Приложении №2 к настоящему Проспекту эмиссии, проведена Обществом с ограниченной ответственностью «Бюро оценки и экспертизы», расположенным по адресу Республика Беларусь, 222310, Минская область, г. Молодечно, ул. Дроздовича, д. 10, ком. 5 (нежилое помещение); телефон/факс (01767) 6-39-37, УНП 690607535 (заключение о независимой оценке №83М-05/2021 от 8 июня 2021 года, дата оценки 27 мая 2021 года; заключение о независимой оценке №87М-06/2021 от 11 июня 2021 года, дата оценки 4 июня 2021 года; заключение о независимой оценке №98М-06/2021 (4) от 29 июля 2021 года, дата оценки 19 июля 2021 года). Общая рыночная стоимость недвижимого имущества, выступающего в качестве предмета залога, составляет 1 633 000,00 (один миллион шестьсот тридцать три тысячи) белорусских рублей.

Оценщик: Жигadlo Андрей Валентинович. Свидетельство об аттестации оценщика №30143, выданное на основании приказа Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 26 июля 2007 года №192, продлено на основании приказа от 12 июля 2019 года №133 до 29 июля 2022 года.

Свидетельство об аттестации оценщика № 20050, выданное на основании приказа Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 26 августа 2008 года №223, продлено на основании приказа от 12 августа 2020 года №158 до 28 августа 2023 года.

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечивается в течение всего срока обращения Облигаций, а также в течение трех месяцев после окончания срока обращения Облигаций, за исключением случаев исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме до истечения указанного трехмесячного срока.

2.4.2. Случаи и порядок замены обеспечения по облигациям

2.4.2.1. В случае утраты (гибели), повреждения предмета залога либо ином прекращении права собственности на него у Эмитента по основаниям, установленным законодательством Республики Беларусь, Эмитент по решению Общего собрания акционеров Эмитента в течение двух месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения исполнения обязательств по Облигациям осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям либо в части утраченного, поврежденного, выбывшего по иным основаниям предмета залога или осуществляет досрочное погашение данного выпуска Облигаций либо его

части. Досрочное погашение осуществляется в порядке, указанном в пункте 2.13 настоящего Проспекта эмиссии.

В случае выбытия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям и невозможности его замены, информация раскрывается не позднее двух месяцев после даты выбытия обеспечения путем направления соответствующего сообщения в Регистрирующий орган.

Замена обеспечения исполнения обязательств по Облигациям осуществляется Эмитентом после внесения соответствующих изменений (или) дополнений в настоящий Проспект эмиссии и изменений в Решение о тридцать седьмом выпуске облигаций Эмитента.

Эмитент регистрирует изменения и (или) дополнения в настоящий Проспект эмиссии в Регистрирующем органе и после регистрации размещает (раскрывает) внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий Проспект эмиссии Облигаций в порядке и в сроки, установленные в пункте 1.4 настоящего Проспекта эмиссии.

2.4.2.2. Эмитент по собственной инициативе вправе принять решение о замене обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям.

Эмитент уведомляет владельцев Облигаций о предстоящей замене обеспечения исполнения обязательств по Облигациям настоящего выпуска путем размещения соответствующей информации на Едином информационном ресурсе и на интернет-сайте Эмитента. Владелец Облигаций считается уведомленным о предстоящей замене обеспечения исполнения обязательств по Облигациям с момента размещения соответствующей информации на Едином информационном ресурсе и на интернет-сайте Эмитента.

В случае несогласия с заменой обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, владелец Облигаций вправе предъявить их Эмитенту к досрочному выкупу в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения Эмитентом информации о предстоящей замене обеспечения исполнения обязательств по Облигациям. Для предъявления Облигаций Эмитенту к досрочному выкупу владелец Облигаций обязан обратиться к Эмитенту с письменным заявлением, оформленным согласно части третьей подпункта 2.16.2 пункта 2.16 настоящего Проспекта эмиссии.

Эмитент выкупает Облигации в порядке, изложенном в подпункте 2.16.3 пункта 2.16 настоящего Проспекта эмиссии.

Владелец Облигаций, не обратившийся к Эмитенту с письменным заявлением о досрочном выкупе Облигаций в связи с предстоящей заменой обеспечения исполнения обязательств по Облигациям в установленный срок, отказывается от своего права на предъявление Облигаций к досрочному выкупу. Отказ владельца Облигаций от права на предъявление Облигаций к досрочному выкупу, предусмотренного настоящим подпунктом, приравнивается к согласию владельца Облигаций на замену обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, осуществляемой по инициативе Эмитента.

Замена обеспечения исполнения обязательств осуществляется Эмитентом в порядке, изложенном в подпункте 2.4.2.1 настоящего пункта, после

удовлетворения требований владельцев Облигаций о досрочном выкупе Облигаций.

Снятие обременения с заменяемого обеспечения осуществляется Эмитентом после выкупа всех Облигаций, предъявленных владельцами к досрочному выкупу в соответствии с настоящим подпунктом, и регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий Проспект эмиссии Регистрирующим органом, в части замены обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям.

2.5. Способ размещения облигаций. Срок размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется:

после регистрации Проспекта эмиссии Облигаций, заверения Краткой информации об эмиссии Облигаций в установленном порядке Регистрирующим органом и ее раскрытия на Едином информационном ресурсе и размещения на интернет-сайте Организатора торговли, интернет-сайте Эмитента;

путем проведения открытой продажи физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь, банкам резидентам Республики Беларусь (далее – покупатели) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Дата начала размещения Облигаций: 01 октября 2021 года.

Дата окончания размещения Облигаций: 30 сентября 2027 года.

2.6. Место, время и дата проведения открытой продажи облигаций

Открытая продажа Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Организатора торговли в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Организатора торговли либо на неорганизованном рынке путем заключения договоров купли-продажи Облигаций между Эмитентом и покупателем.

Время проведения открытой продажи Облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгов Организатора торговли.

Расчеты при размещении Облигаций на организованном рынке производятся в соответствии с регламентом расчетов Организатора торговли.

Услуги по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли будут оказывать: 1) Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР», 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, оф.502, телефон/факс +375 (17) 200 33 42, e-mail broker@asb.by, интернет-сайт www.asbbroker.by. Минский горисполком 31.10.2013 зарегистрировал Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР» в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №191797716. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1135, выдано

Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY14 АКВВ 3011 0000 0063 3000 0000 в ОАО «АСБ Беларусбанк», BIC АКВВBY2X; 2) Открытое акционерное общество «Паритетбанк», 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, телефон/факс +375(17)2886331, e-mail info@paritetbank.by; www.paritetbank.by. ОАО «Паритетбанк» зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 15.05.1991 регистрационный номер 5, УНП 100233809. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-126-1154, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY56 POIS 3811 0003 0001 0193 3012 в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X; 3) Закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк», 220004, г. Минск, пр-т Победителей, 23/4, телефон/факс +375 (17) 306 20 40, e-mail info@bsb.by, интернет-сайт www.bsb.by. Национальный банк Республики Беларусь Постановлением правления от 07.10.2002 №195 зарегистрировал ЗАО «БСБ Банк» в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №807000069. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-126-1149, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Текущий (расчетный) банковский счет в белорусских рублях BY42UNBS63398000000150000933 в ЗАО «БСБ Банк», BIC UNBSBY2X.

На неорганизованном рынке размещение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Договоры купли-продажи при размещении Облигаций на неорганизованном рынке заключаются в период размещения Облигаций, указанный в пункте 2.5 настоящего Проспекта эмиссии, в рабочие дни с 10:00 по 17:00 по адресу: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения.

2.7. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (1 октября 2021 года), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости Облигации. Даты выплаты процентного дохода установлены в Графике начисления и выплаты дохода по Облигациям тридцать седьмого выпуска закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» (далее – График), указанном в Приложении 3 к настоящему Проспекту эмиссии.

В иные дни срока размещения, Облигации размещаются по цене (далее - стоимость размещения Облигации), рассчитываемой по формуле:

$$C_p = N_p + \left(\frac{N_p \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_n + N_p \times (I_n - 1) \right)$$

где: Ср – стоимость размещения Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 9 (девяти);

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации по сравнению с датой начала размещения Облигаций. Под влияющим показателем понимается курс белорусского рубля к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь на соответствующую расчетную дату;

I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям на дату расчета стоимости размещения Облигации.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_o}$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_o – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_o равен курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 20.11.2017, и составляет 2,0050 белорусского рубля.

I_p рассчитывается по следующей формуле:

$$I_{\Pi} = \left\{ \max \left\{ \frac{ER_{\Pi}}{ER_0}; 1 \right\} \right\} * ,$$

где: I_{Π} – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям на дату расчета стоимости размещения Облигации. I_{Π} принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_{Π} – значение влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации. Значение ER_{Π} будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета стоимости размещения Облигации. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_{Π} округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_0 равен курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 20.11.2017, и составляет 2,0050 белорусского рубля.

* Если расчет производится для расчета стоимости размещения Облигаций.

В период обращения Облигаций стоимость размещения Облигации рассчитывается на конкретную дату.

При расчете стоимости размещения Облигаций округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по формуле:

$$C = N_{\Pi} + D_{\Pi} ,$$

где C – текущая стоимость Облигации;

N_{Π} – номинальная стоимость Облигации;

D_{Π} – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

$$D_{\Pi} = \frac{N_{\Pi} \times P_d}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_{\Pi} + N_{\Pi} \times (I_{\Pi} - 1)$$

где: D_{Π} – накопленный доход по Облигациям, размер переменного процентного дохода по которым зависит от изменения влияющего показателя;

N_{Π} – номинальная стоимость Облигации;

P_d – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 9 (девяти);

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на

календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_o},$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_o – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_o равен курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 20.11.2017, и составляет 2,0050 белорусского рубля.

I_p рассчитывается по следующей формуле:

$$I_p = \begin{cases} \max \left\{ \frac{ER_p}{ER_o}; 1 \right\} *, \\ 1 ** \end{cases}$$

где: I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. I_p принимает значение

больше единицы либо равное единице;

ER_п – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ER_п будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой и для расчетов коэффициента I_п округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой.

* Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

** Если расчет произведен на дату, отличную от даты выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

День начала размещения Облигации или установленная в настоящем документе дата выплаты последнего процентного дохода по Облигации считаются одним днем. В период обращения Облигаций текущая стоимость рассчитывается на конкретную дату.

При выплате текущей стоимости Облигации округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.8. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 2 556 (две тысячи пятьсот пятьдесят шесть) календарных дней (с 1 октября 2021 года по 30 сентября 2028 года). День начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.9. Дата начала погашения облигаций. Срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 30 сентября 2028 года.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

2.10. Размер дохода по облигациям, условия его выплаты. Порядок формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

По Облигациям установлен индексируемый переменный процентный доход (далее – доход), выплачиваемый владельцам Облигаций периодически в течение срока обращения Облигаций.

Выплата дохода по Облигациям может быть организована через депозитарий Эмитента в соответствии с договором на депозитарное обслуживание Эмитента.

Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

в даты выплаты дохода;

на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода.

Сумма дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь.

Даты выплаты дохода (даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода), а также порядок определения таких дат в случае, если установленные даты выпадают на нерабочий день, указаны в пункте 2.12 настоящего Проспекта эмиссии.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные либо неполные банковские реквизиты, либо Эмитенту не передано соответствующее уведомление с реквизитами счета, то сумма денежных средств, подлежащая к выплате, выплачивается после непосредственного письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения. Проценты на невыплаченную сумму денежных средств, вследствие отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций или наличия ошибочных (неполных) банковских реквизитов, не начисляются и не выплачиваются.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пд}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) \times I_n + Нп \times (I_n - 1)$$

где: Д – индексированный переменный процентный доход по Облигациям;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода (в процентах годовых) равную 9 (девяти);

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней;

I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по процентным Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного

дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду.

При этом I_n рассчитывается по формуле:

$$I_n = \frac{ER_n}{ER_0},$$

где: I_n – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ER_n – значение влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой, и для расчетов коэффициента I_n округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой;

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ER_0 равен курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 20.11.2017, и составляет 2,0050 белорусского рубля.

I_p рассчитывается по следующей формуле:

$$I_p = \begin{cases} \max \left\{ \frac{ER_p}{ER_0}; 1 \right\} *, \\ 1 ** \end{cases}$$

где: I_p – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. I_p принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_p – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ER_p будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Курс белорусского рубля по отношению к доллару США берется с четырьмя знаками после запятой, и для

расчетов коэффициента I_p округление производится в соответствии с правилами математического округления с точностью до четырех знаков после запятой.

* Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

** Если расчет произведен на дату, отличную от даты выплаты Эмитентом владельцу Облигаций суммы ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

При выплате дохода округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. Проценты начисляются за каждый календарный день года.

Все расходы, связанные с выплатой процентного дохода, в банке Эмитента оплачивает Эмитент. Все расходы, связанные с получением выплачиваемого Эмитентом процентного дохода, в банке владельца Облигации оплачивает владелец Облигации.

2.11. Период начисления процентного дохода по облигациям

Период начисления дохода по Облигации – с 2 октября 2021 года по 30 сентября 2028 года (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигации) включительно.

Доход 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 начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

2.12. Даты выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода. Даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода

Доход по Облигации выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода. Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода установлены в Графике, указанном в Приложении 3 к настоящему Проспекту эмиссии.

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

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

Под нерабочим днем в настоящем Проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями.

2.13. Условия и порядок досрочного погашения (аннулирования) выпуска облигаций

2.13.1. Эмитент осуществляет досрочное погашение всего выпуска Облигаций или его части в случаях, указанных в подпункте 2.4.2.1 пункта 2.4 настоящего Проспекта эмиссии.

2.13.2. Эмитент вправе по собственной инициативе принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в следующих случаях:

принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Эмитента;

приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном пунктом 2.16 настоящего Проспекта эмиссии.

2.13.3. Эмитент раскрывает информацию о дате досрочного погашения настоящего выпуска (части выпуска) Облигаций, находящихся в обращении, и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем:

размещения на Едином информационном ресурсе;

размещения на интернет-сайте Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций, находящихся в обращении, 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 Облигаций осуществляется по текущей стоимости Облигации, рассчитанной на дату досрочного погашения. Если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты дохода, досрочное погашение осуществляется по номинальной стоимости Облигации.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств за досрочно погашаемые Облигации перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации с учетом правил математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей досрочного погашения Облигаций, данных о счетах владельцев Облигаций, а также если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после личного обращения владельца Облигаций (с предоставлением документа подтверждающего личность владельца Облигаций) к Эмитенту по адресу: 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения. Проценты на невыплаченную сумму денежных средств за досрочно погашаемые Облигации вследствие отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций или наличия ошибочных (неполных) банковских реквизитов не начисляются и не выплачиваются.

Выплата денежных средств при досрочном погашении Облигаций может быть организована через депозитарий Эмитента в соответствии с договором на депозитарное обслуживание Эмитента.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций, на счета владельцев Облигаций. При неосуществлении перевода или при несвоевременном осуществлении перевода досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы перечисленных Эмитентом денежных средств за досрочно погашаемые Облигации за каждый день просрочки.

С момента осуществления Эмитентом перевода денежных средств владельцу Облигаций за досрочно погашаемые Облигации доход по указанным Облигациям не начисляется.

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

2.14. Порядок погашения облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, указанную в пункте 2.15 настоящего Проспекта эмиссии;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации с учетом правил математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций, данных о счетах владельцев Облигаций, а также если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после личного обращения владельца Облигаций (с предоставлением документа, подтверждающего личность владельца Облигаций) к Эмитенту по адресу: 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения. Проценты на невыплаченную сумму денежных средств при погашении Облигаций вследствие отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций или наличия ошибочных (неполных) банковских реквизитов не начисляются и не выплачиваются.

Выплата денежных средств при погашении Облигаций может быть организована через депозитарий Эмитента в соответствии с договором на депозитарное обслуживание Эмитента.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления денежных средств, необходимых для погашения Облигаций. При неосуществлении перевода или при несвоевременном осуществлении перевода погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы денежных средств, перечисленных Эмитентом владельцу Облигаций для погашения Облигаций, за каждый день просрочки.

Эмитент предоставляет в Регистрирующий орган информацию о ходе погашения Облигаций в порядке и в сроки, определяемые законодательством Республики Беларусь.

2.15. Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций

Для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций на 26 сентября 2028 года. Если указанная дата выпадает на нерабочий день, фактическое формирование реестра осуществляется в последний рабочий день, предшествующий нерабочему дню.

2.16. Условия и порядок приобретения облигаций эмитентом до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения

2.16.1. В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций с возможностью последующего обращения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) на неорганизованном рынке и/или организованном рынке в соответствии с

законодательством Республики Беларусь и правилами, определяемыми Организатором торговли.

2.16.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке и/или организованном рынке по текущей стоимости Облигаций в даты, указанные в Приложении 4 к настоящему Проспекту эмиссии.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты, указанные в Приложении 4 к настоящему Проспекту эмиссии, при соблюдении процедуры, определенной настоящим Проспектом эмиссии. В иные даты досрочный выкуп Облигаций Эмитентом не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.16.3 и 2.16.5 настоящего пункта.

Для досрочного выкупа Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом владелец Облигаций должен подать заявление Эмитенту не позднее, чем за один месяц до дат, указанных в Приложении 4 к настоящему Проспекту эмиссии. Заявление владельца Облигаций должно содержать:

1) полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) владельца Облигаций – физического лица или индивидуального предпринимателя);

2) место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций – юридического лица (адрес регистрации (места жительства) и контактные телефоны владельца Облигаций – физического лица или индивидуального предпринимателя);

3) номер выпуска и количество продаваемых Облигаций с приложением выписки о состоянии счета «депо» на дату подачи заявления;

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

5) согласие с условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом с указанием даты досрочного выкупа (из дат указанных в Приложении №4 к настоящему Проспекту эмиссии) и количества предлагаемых к досрочному выкупу Облигаций в указываемую дату. Дата досрочного выкупа Облигаций не указывается владельцем Облигаций в заявлении, в случае если Эмитент обязан осуществить досрочный выкуп Облигаций в связи с принятием решения о замене обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям, по собственной инициативе;

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

Заявление передается Эмитенту заказным письмом или непосредственно по адресу: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Полтавская, д. 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения.

Если владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение

разрешения для осуществления продажи Облигаций Эмитенту, владелец продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение) и представить его Эмитенту при подаче заявления Эмитенту.

Владелец Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного выкупа всех принадлежащих ему на дату обращения Облигаций путем направления заявления (в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.16.2 настоящего пункта). В каждую из дат согласно Приложению №4 к настоящему Проспекту эмиссии Эмитент обязуется досрочно выкупить не более 25% от Облигаций, принадлежащих заявителю на дату обращения о досрочном выкупе. Количество обязательных к досрочному выкупу Эмитентом Облигаций в каждую дату досрочного выкупа по каждому заявлению исчисляется в соответствии с правилами математического округления до целых чисел, но не менее одной Облигации.

Заявления владельцев Облигаций на досрочный выкуп Облигаций с превышением рассчитанного количества Облигаций и срока выкупа, обязательных к выкупу у владельца Эмитентом, могут быть удовлетворены в порядке, предусмотренном подпунктом 2.16.5 настоящего пункта.

При продаже Облигаций Эмитенту владелец Облигаций:

на неорганизованном рынке – обеспечить в порядке и сроки, определенные договором купли-продажи, перевод указанных в данном договоре Облигаций со счета «депо» владельца Облигаций на счет «депо» Эмитента;

на организованном рынке – не позднее 10.30 часов дня продажи Облигаций перевести в соответствии с законодательством Республики Беларусь, необходимое количество Облигаций на соответствующий раздел своего счета «депо» для участия в торгах.

2.16.3. Эмитент обязуется осуществить досрочный выкуп Облигаций по текущей стоимости Облигаций также в случае, указанном в подпункте 2.4.2.2 пункта 2.4 настоящего Проспекта эмиссии, не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующего заявления от владельца Облигаций. Заявление владельца Облигаций оформляется аналогично указанному в части третьей подпункта 2.16.2 настоящего пункта и подается по адресу 220028, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Полтавская, 10, или по юридическому адресу (месту нахождения) Эмитента – в случае его изменения, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения Эмитентом информации о предстоящей замене обеспечения исполнения обязательств по Облигациям на Едином информационном ресурсе и на интернет-сайте Эмитента.

2.16.4. Перечисление денежных средств при досрочном выкупе осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление значений осуществляется по каждой Облигации с учетом правил математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.16.5. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право:

осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках в даты, отличенные от дат, указанных в Приложении 4 к настоящему Проспекту эмиссии (при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций);

осуществлять дальнейшую реализацию или досрочное погашение выкупленных Облигаций;

совершать иные действия с досрочно выкупленными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Облигации могут быть конвертированы в облигации другого выпуска.

Конвертация проводится в срок не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций настоящего выпуска, подлежащих конвертации.

В случае проведения конвертации:

до даты окончания срока обращения Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию;

при погашении Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций, и давших письменное согласие на конвертацию.

Письменное согласие на конвертацию представляется владельцем Облигаций настоящего выпуска до даты начала погашения Облигаций настоящего выпуска.

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

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

При неосуществлении перевода или при несвоевременном осуществлении перевода Облигаций на счет «депо» Эмитента владелец уплачивает Эмитенту неустойку (пеню) в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы зачисленных на его счет «депо» облигаций Эмитента за каждый день просрочки.

2.18. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся

Эмитентом не устанавливается доля неразмещенных Облигаций, при

которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

2.19. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии облигаций, признании выпуска облигаций недействительным Регулирующим органом

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным, Эмитент:

возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь;

письменно уведомляет Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций недействительным, запрещением эмиссии Облигаций и возвратом средств инвесторам, относятся на счет Эмитента.

2.20. Права владельцев облигаций:

Владельцы Облигаций вправе:

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.10 – 2.12 настоящего Проспекта эмиссии;

получить текущую стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.16 настоящего Проспекта эмиссии;

получить текущую стоимость Облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 настоящего Проспекта эмиссии;

получить номинальную стоимость Облигации, а также доход за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии), при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 2.14 настоящего Проспекта эмиссии;

получить денежные средства в размере, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным.

2.21. Обязанности Эмитента:

Эмитент обязан:

осуществить возврат денежных средств в размере, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным;

выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 2.10 – 2.12 настоящего Проспекта эмиссии;

обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.16 настоящего Проспекта эмиссии;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 настоящего Проспекта эмиссии;

погасить Облигации в дату, указанную в пункте 2.9 настоящего Проспекта эмиссии.

2.22. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе обращения совершаются на организованном и (или) неорганизованном рынках физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь, банками резидентами Республики Беларусь, а также Эмитентом в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Сделки с Облигациями, совершаемые на организованном рынке, оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Организатором торговли.

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке:

совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством Республики Беларусь;

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь 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 Облигаций;

до даты начала погашения Облигаций, установленной в пункте 2.9 настоящего Проспекта эмиссии.

2.23. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого подготовлен проспект эмиссии

В соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, настоящий документ подготовлен Эмитентом с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – Общества с ограниченной ответственностью «Совмедиа», расположенного по адресу: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, проспект Дзержинского, д.57, пом. 55, каб. 2, телефон/факс +375 (17) 372-79-55, электронный адрес (e-mail) sovmedia@tut.by, действующего на основании специального разрешения (лицензии) №02200/5200-124-1159 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выданного Министерством финансов Республики Беларусь, (договор на оказание консультационных услуг №52/20к от 30 сентября 2020 года). Общество с ограниченной ответственностью «Совмедиа» зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 100893381 решением Минского горисполкома от 01.09.2014 года.

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом _____ 20__ года.
Государственный регистрационный номер: _____.

РАЗДЕЛ IV ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

(тыс. бел. руб.)	
Показатель	на 01.07.2021
Стоимость чистых активов	3 442
Остаточная стоимость основных средств в т.ч. по группам:	2 071
- здания и сооружения	1 645
- машины и оборудование	78
- транспортные средства	340
- производственный и хозяйственный инвентарь	8
Нематериальные активы	80
Сумма нераспределенной прибыли	1 941
Сумма прибыли до налогообложения	97
Сумма чистой прибыли	65
Общая сумма дебиторской задолженности	13 105

Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	382
просроченная	-
по платежам в бюджет	1
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	3
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	11 678
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (строка 610 и строка 620 бухгалтерского баланса)	3 470

Меры административной ответственности за нарушение Эмитентом законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 1 января 2018 года по 1 августа 2021 года к Эмитенту не применялись.

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за последние три года (тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021
Стоимость чистых активов	1 950	3 040	3 377
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	1 104	4 661	2 532
- здания и сооружения	756	4 357	2 248
- машины и оборудование	44	83	83
- транспортные средства	281	212	195
-производственный и хозяйственный инвентарь	23	9	6
Нематериальные активы	0	38	47
Сумма нераспределенной прибыли	1 359	1 166	2 793
Сумма прибыли до налогообложения	311	30	489
Сумма чистой прибыли	249	19	385
Общая сумма дебиторской задолженности	16 246	10 907	11 483
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	534	888	949
по платежам в бюджет	179	21	48
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	5	10	-
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	6 949	9 212	10 680
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (строка 610 и строка 620 бухгалтерского баланса)	3 396	1 318	2 228
Сумма вложений в долгосрочные активы	14	40	18
Сумма резервного капитала	50	50	50
Сумма добавочного капитала	392	1 675	385
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на одну акцию	0,00062	0,00134	0
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года,	0,0131	0,0204	0,0227

приходящуюся на одну акцию			
Среднесписочная численность работников	20	22	23
Количество учредителей (участников) общества	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение Эмитентом законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за последние три года:

Нарушение	Государственный орган, наложивший санкцию	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021
Законодательство о ценных бумагах	Регистрирующий орган Регулирующий орган	—	—	—
Налоговое законодательство	Инспекция МНС Республики Беларусь	—	—	—

3.3. Сведения о видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг за последние три года

Год	Вид деятельности
2018	Финансовый лизинг
2019	Финансовый лизинг
2020	Финансовый лизинг

3.4. Сведения о рынках сбыта за последние три года (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме)

Рынки сбыта	2018	2019	2020
Внутренний рынок	100	100	100
Внешний рынок	0	0	0

3.5. Сведения за последние три года о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки

2018	2019	2020
Поставщики, удельный вес которых по сумме поставок более 10%		
ИООО «БелЕвросеть» ИП Мороз В.П. ИП Мороз А.В.	-	-
Поставщики, удельный вес которых по количеству поставок более 10%		
ИООО «БелЕвросеть» ОАО «Банковский процессинговый центр»	ОАО «Банковский процессинговый центр»	ОАО «Банковский процессинговый центр»

3.6. Сведения о финансово-экономическом состоянии Эмитента

Под финансовым состоянием Эмитента понимается способность Эмитента финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования Эмитента, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими

лицами, владельцами Облигаций, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Наименование показателя	30.06.2021	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	1,91	$K_1 \geq 1,1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2)	0,48	$K_2 \geq 0,1$

Коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение, что свидетельствует о способности Эмитента самостоятельно исполнять свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами находится в пределах нормативного значения, что свидетельствует об устойчивой способности Эмитента финансировать свою хозяйственную деятельность и погашать обязательства в долгосрочной перспективе. Зависимость Эмитента от источников внешнего финансирования является умеренной.

По результатам анализа бухгалтерских показателей деятельности Эмитента за 2020 год и первые кварталы 2021 года, а также коэффициентного анализа структуры баланса, деятельность Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента – платежеспособным.

РАЗДЕЛ IV

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент – профессиональная лизинговая компания, учрежденная в 2009 году для предоставления широкого спектра имущества отечественного и импортного производства с длительным сроком использования субъектам хозяйствования, ведущим деятельность на территории Республики Беларусь, и физическим лицам, проживающим на территории Республики Беларусь, на условиях финансового и оперативного лизинга.

Основным принципом деятельности и основой стабильности Эмитента является диверсификация всех аспектов деятельности компании, включая, но не ограничиваясь, разнообразие предметов, передаваемых в лизинг, отраслевую и территориальную принадлежность лизингополучателей, как юридических, так и физических лиц, разнообразие источников и инструментов финансирования деятельности организации и прочее.

За время деятельности Эмитентом заключено порядка 4 тысяч договоров финансового и оперативного лизинга на общую сумму, превышающую 58 млн. белорусских рублей.

Лизингополучатели проживают и ведут свою деятельность по всей территории Республики Беларусь.

В период 2021 – 2023 гг. и далее в обозримом будущем Эмитент будет продолжать и развивать деятельность, связанную с приобретением материальных активов для передачи их в долгосрочную аренду с последующим выкупом арендованного имущества арендатором либо реализацией предметов лизинга на открытом рынке по окончании лизинга.

Основным направлением развития Эмитента в ближайшие годы будет сегмент лизинга недвижимости, что позволит надежно обеспечить привлекаемые от инвестора денежные ресурсы и заключать лизинговые сделки на длительный срок, обеспечивая тем самым стабильный доход.

В то же время оправданная стратегия Эмитента, основанная на взаимодействии с наиболее активным сегментом экономики, малыми и средними предприятиями и индивидуальными предпринимателями, также получит дальнейшее развитие. Компания будет развивать лизинговые продукты, востребованные широким кругом субъектов хозяйствования, связанные с обслуживанием платежей потребителей, доставкой и сервисным обслуживанием реализуемых товаров, и иными аспектами деятельности лизингополучателей, связанными с повышением их конкурентоспособности.

Работа с поставщиками и технологические решения, обслуживающие взаимодействие с реализующими организациями, позволят существенно расширить круг партнеров, имеющих непосредственный контакт с приобретателями предметов лизинга. Автоматизация обработки документов и подключение к системе удаленной идентификации клиентов также будут способствовать повышению уровня доступности продуктов компании для конечного потребителя и снижат их себестоимость.

Накопленный с 2010 года опыт в области привлечения средств для финансирования лизинговой деятельности, сформировавшаяся за это время репутация безупречного заемщика и развитие финансового рынка Республики Беларусь позволяют Эмитенту привлекать средства в основную деятельность компании от широкого круга инвесторов, физических и юридических лиц, на условиях, максимально соответствующих требованиям Эмитента к срочности и стоимости ресурса. В то же время Эмитент имеет богатую и также безупречную историю взаимоотношений с банковским сектором в лице ряда ведущих банков страны, что также позволяет привлекать финансовые ресурсы при необходимости.

Стратегической задачей Эмитента на ближайшие годы является поддержание сложившегося уровня диверсификации лизингового и кредитного портфелей компании и дальнейшая их диверсификация и развитие.

Анализ экономических, социальных, технических, технологических и экологических факторов риска

Риски, которым подвергаются владельцы Облигаций и Эмитент Облигаций, представляют собой вероятность наступления (математическое ожидание) событий, следствием которых может быть неисполнение обязательств,

вытекающих из ценных бумаг, в срок и в полном объеме. Владельцы Облигаций подвергаются следующим видам рисков: экономическим, социальным, экологическим, технологическим, техническим.

Экономические риски

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

К экономическим факторам риска, в первую очередь, относятся:

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

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

снижение экономической активности субъектов хозяйствования и падение денежных доходов населения;

финансовая несостоятельность лизингополучателей;

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

превышение расходов Эмитента над доходами, получаемыми от лизинговой деятельности;

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

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

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

Социальные риски

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

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

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

Технические риски

К данной группе факторов риска относятся:

неисправность компьютерной системы;

аварии сетей коммунальных, энергооснабжающих организаций, поломки оборудования и систем здания, в котором расположен офис Эмитента, препятствующие работе организации;

прочие техногенные риски функционирования организации.

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

Технологические риски

Технологические риски представляют собой снижение ликвидности и стоимости имущества, переданного в лизинг, на вторичном рынке и являются следствием акселерации технологического прогресса. Данные риски возникают в результате появления на рынке более технологичных и менее дорогостоящих предметов, по сравнению с имуществом, переданным в лизинг.

Вероятность наступления событий, связанных с технологическими рисками, оценивается как высокая, степень их влияния на Эмитента – низкая.

Экологические риски

К данной группе факторов риска относятся:

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

действия государственных экологических служб, направленные на вменение ответственности Эмитенту за экологическое загрязнение окружающей среды, произведенное имуществом, принадлежащим Эмитенту на праве собственности;

прочие экологические риски.

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

Мероприятия, направленные на снижение факторов риска

Эмитент уделяет особое внимание идентификации и анализу возникающих в результате деятельности рисков, разработке методов контроля рисков и проведению мероприятий, позволяющих своевременно реагировать на события, влекущие изменения рисков, влияющих на деятельность компании, и принимать меры, снижающие риски и экономический эффект от их реализации.

В своей деятельности Эмитент акцентирует усилия на многогранной диверсификации как размещения средств, так и разнообразия источников финансирования, что является фундаментальной основой минимизации рисков, ассоциирующихся с деятельностью организации.

Основными мероприятиями, позволяющими Эмитенту снизить экономические риски, являются:

повышение уровня диверсификации кредитного и лизингового портфелей;

снижение объема средств, инвестированных в сделки с одним лизингополучателем как в абсолютной величине, так и в доле от общего лизингового портфеля;

обеспечение возможности досрочного погашения привлеченных займов;

минимизация размера средств, инвестируемых Эмитентом в предмет лизинга, за счет аванса лизингополучателя;

сохранение права собственности на имущество, передаваемое в лизинг, до полного исполнения всех финансовых обязательств лизингополучателем.

Практическая организация деятельности Эмитента снижает технические риски. Компьютерной системой предприятия предусмотрено и осуществляется резервное копирование данных на регулярной основе.

Контроль технологических рисков осуществляется путем предоставления лизинга на сроки, существенно короче срока полезного использования имущества, с учетом практической скорости развития технологий и поступления на рынок более совершенных и экономически более выгодных объектов, а также через использование дополнительного обеспечения по договорам лизинга имущества, подверженного технологическим рискам.

Эмитент не ведет деятельности, которая могла бы привести к загрязнению окружающей среды. Отходы, производимые Эмитентом в результате хозяйственной деятельности, перерабатываются и утилизируются специализированными организациями на основании заключенных договоров.

В структуре административно-хозяйственных расходов Эмитента доля условно-постоянных расходов превышает 75%. В результате привлечение дополнительных средств в лизинговую деятельность позволяет существенно увеличивать выручку предприятия при минимальном увеличении затрат.

43. Прогноз финансовых результатов на три года

тыс. бел. руб.

Прогнозный показатель	2022	2023	2024
Выручка	3 500	4 115	4 620
Прибыль после уплаты налогов	450	745	1 025
Чистые активы	3 927	4 672	5 697

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

А.А. Андренко

Главный бухгалтер
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

О.А. Журавлева

Директор
ООО «Бюро оценки и экспертизы»

А.В. Ковалев



Приложение № 1

к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

**Сведения о сделках Эмитента,
совершенных им за последний отчетный год и кварталы текущего года,
предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске
облигаций, в совершении которых имела заинтересованность
аффилированных лиц Эмитента**

№ п/п	Дата принятия решения о совершении сделки; вид сделки; сумма сделки	Стороны сделки; предмет сделки	Критерии заинтересованности
1	04.01.2021 г.; договор поручительства; 331 000,00 бел.руб.	ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»; ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 23 выпуска ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	Аффилированное лицо является стороной сделки
2	15.01.2021 г.; договор займа; 750 000,00 бел.руб.	ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»; ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; займ на сумму 750 000,00 бел.руб.	Аффилированное лицо является стороной сделки
3	26.01.2021 г.; договор поручительства; 112 000,00 бел.руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 19 выпуска ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	Аффилированное лицо является стороной сделки
4	27.01.2021 г.; договор поручительства; 51 000,00 долларов США.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 21 выпуска ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	Аффилированное лицо является стороной сделки
5	09.02.2021 г.; договор уступки требования; 72 913,83 долларов США и 1 089,60 бел.руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования к ООО «Кирияна-КО»	Аффилированное лицо является стороной сделки
6	22.02.2021 г.; договор уступки требования; 15 835,68 долларов США и 44 376,20 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования к ОАО «Черметремонт»	Аффилированное лицо является стороной сделки
7	22.02.2021 г.; договор уступки требования; 20 663,17 долларов США и 42 978,94 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования к ООО «Техимпорт»	Аффилированное лицо является стороной сделки
8	22.02.2021 г.; договор уступки требования; 528,82 Евро и 467 537,19 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступает право требования к ООО «Стоматология на Полтавской»	Аффилированное лицо является стороной сделки
9	22.02.2021 г.; договор о предоставлении поручительства	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 24	Аффилированное лицо является стороной сделки

10	05.05.2021 г.; договор купли-продажи 73 338,00 долларов США.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; передача в собственность двух капитальных строений	Аффилированное лицо является стороной сделки
11	05.05.2021 г.; договор купли-продажи 138 048,00 долларов США.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; передача в собственность изолированного помещения	Аффилированное лицо является стороной сделки
12	28.06.2021 г.; договор о предоставлении поручительства 298 000,00 бел.руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 23 выпуска ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	Аффилированное лицо является стороной сделки
13	28.06.2021 г.; договор уступки требования; 522 185,59 бел. руб.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; уступается право требования	Аффилированное лицо является стороной сделки
14	23.07.2021 г.; договор о предоставлении поручительства 51 000,00 долларов США.	ООО «АМБРЕЛЛА КОРПОРЕЙШН»; исполнение обязательств по облигациям 21 выпуска ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»	Аффилированное лицо является стороной сделки

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

А.А. Андренко

Главный бухгалтер
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

О.А. Журавлева

Директор
ООО «Бюро оценки и экспертизы»

А.В. Ковалев



Приложение № 2

к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

**Перечень недвижимого имущества, являющегося предметом залога в
качестве обеспечения исполнения обязательств по облигациям тридцать
седьмого выпуска закрытого акционерного общества «АВАНГАРД
ЛИЗИНГ»**

№ п/ п	Объект залога	Идентификационный (инвентарный) номер	Стоимость для целей залога без НДС, белорусские рубли
1	Капитальное строение; расположенное на земельном участке с кадастровым №624450100001003922; Наименование: административный корпус с лабораторией и складом; Общая площадь 2106 кв.м.; Адрес: Минская обл., Пуховичский р-н, г. Марьино Горка, пер. Калинина М.И., 3	602/C-45282	1 056 000,00
2	Изолированное помещение; Наименование: Торговое помещение; Назначение: Торговое помещение; Общая площадь 223 кв.м.; Адрес: Минская обл., Борисовский р-н, г. Борисов, ул. Трусова, 32Б-2	610/D-64717	398 000,00
3	Капитальное строение; расположенное на земельном участке с кадастровым №623650100001005269; Наименование: здание специализированное розничной торговли; Общая площадь 88,3 кв.м.; Адрес: Минская обл., Минский р-н, г. Заславль, ул. Набережная, 2Б	600/C-150472	179 000,00
ИТОГО			1 633 000,00

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

А.А. Андренко

Главный бухгалтер
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

О.А. Журавлева

Директор
ООО «Бюро оценки и экспертизы»

А.В. Ковалев



Приложение № 3
к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

График начисления и выплаты дохода по облигациям тридцать седьмого выпуска закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

№ п/п	ПЕРИОД НАЧИСЛЕНИЯ ДОХОДА			Дата формирования реестра владельцев для целей выплаты дохода
	Начало периода	Конец периода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	
1	2	3	4	5
1	02.10.2021	31.10.2021	30	26.10.2021
2	01.11.2021	30.11.2021	30	25.11.2021
3	01.12.2021	31.12.2021	31	28.12.2021
4	01.01.2022	31.01.2022	31	26.01.2022
5	01.02.2022	28.02.2022	28	23.02.2022
6	01.03.2022	31.03.2022	31	28.03.2022
7	01.04.2022	30.04.2022	30	26.04.2022
8	01.05.2022	31.05.2022	31	26.05.2022
9	01.06.2022	30.06.2022	30	27.06.2022
10	01.07.2022	31.07.2022	31	26.07.2022
11	01.08.2022	31.08.2022	31	26.08.2022
12	01.09.2022	30.09.2022	30	27.09.2022
13	01.10.2022	31.10.2022	31	26.10.2022
14	01.11.2022	30.11.2022	30	25.11.2022
15	01.12.2022	31.12.2022	31	27.12.2022
16	01.01.2023	31.01.2023	31	26.01.2023
17	01.02.2023	28.02.2023	28	23.02.2023
18	01.03.2023	31.03.2023	31	28.03.2023
19	01.04.2023	30.04.2023	30	25.04.2023
20	01.05.2023	31.05.2023	31	26.05.2023
21	01.06.2023	30.06.2023	30	27.06.2023
22	01.07.2023	31.07.2023	31	26.07.2023
23	01.08.2023	31.08.2023	31	28.08.2023
24	01.09.2023	30.09.2023	30	26.09.2023
25	01.10.2023	31.10.2023	31	26.10.2023
26	01.11.2023	30.11.2023	30	27.11.2023
27	01.12.2023	31.12.2023	31	26.12.2023
28	01.01.2024	31.01.2024	31	26.01.2024
29	01.02.2024	29.02.2024	29	26.02.2024
30	01.03.2024	31.03.2024	31	26.03.2024
31	01.04.2024	30.04.2024	30	25.04.2024

Приложение № 3

к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
32	01.05.2024	31.05.2024	31	28.05.2024
33	01.06.2024	30.06.2024	30	25.06.2024
34	01.07.2024	31.07.2024	31	26.07.2024
35	01.08.2024	31.08.2024	31	27.08.2024
36	01.09.2024	30.09.2024	30	25.09.2024
37	01.10.2024	31.10.2024	31	28.10.2024
38	01.11.2024	30.11.2024	30	26.11.2024
39	01.12.2024	31.12.2024	31	26.12.2024
40	01.01.2025	31.01.2025	31	28.01.2025
41	01.02.2025	28.02.2025	28	25.02.2025
42	01.03.2025	31.03.2025	31	26.03.2025
43	01.04.2025	30.04.2025	30	25.04.2025
44	01.05.2025	31.05.2025	31	27.05.2025
45	01.06.2025	30.06.2025	30	25.06.2025
46	01.07.2025	31.07.2025	31	28.07.2025
47	01.08.2025	31.08.2025	31	26.08.2025
48	01.09.2025	30.09.2025	30	25.09.2025
49	01.10.2025	31.10.2025	31	28.10.2025
50	01.11.2025	30.11.2025	30	25.11.2025
51	01.12.2025	31.12.2025	31	26.12.2025
52	01.01.2026	31.01.2026	31	27.01.2026
53	01.02.2026	28.02.2026	28	24.02.2026
54	01.03.2026	31.03.2026	31	26.03.2026
55	01.04.2026	30.04.2026	30	27.04.2026
56	01.05.2026	31.05.2026	31	26.05.2026
57	01.06.2026	30.06.2026	30	25.06.2026
58	01.07.2026	31.07.2026	31	28.07.2026
59	01.08.2026	31.08.2026	31	26.08.2026
60	01.09.2026	30.09.2026	30	25.09.2026
61	01.10.2026	31.10.2026	31	27.10.2026
62	01.11.2026	30.11.2026	30	25.11.2026
63	01.12.2026	31.12.2026	31	28.12.2026
64	01.01.2027	31.01.2027	31	26.01.2027
65	01.02.2027	28.02.2027	28	23.02.2027
66	01.03.2027	31.03.2027	31	26.03.2027
67	01.04.2027	30.04.2027	30	27.04.2027
68	01.05.2027	31.05.2027	31	26.05.2027
69	01.06.2027	30.06.2027	30	25.06.2027
70	01.07.2027	31.07.2027	31	27.07.2027
71	01.08.2027	31.08.2027	31	26.08.2027
72	01.09.2027	30.09.2027	30	27.09.2027

Приложение № 3
к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5
73	01.10.2027	31.10.2027	31	26.10.2027
74	01.11.2027	30.11.2027	30	25.11.2027
75	01.12.2027	31.12.2027	31	28.12.2027
76	01.01.2028	31.01.2028	31	26.01.2028
77	01.02.2028	29.02.2028	29	24.02.2028
78	01.03.2028	31.03.2028	31	28.03.2028
79	01.04.2028	30.04.2028	30	25.04.2028
80	01.05.2028	31.05.2028	31	26.05.2028
81	01.06.2028	30.06.2028	30	27.06.2028
82	01.07.2028	31.07.2028	31	26.07.2028
83	01.08.2028	31.08.2028	31	28.08.2028
84	01.09.2028	30.09.2028	30	26.09.2028

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Главный бухгалтер
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

Директор
ООО «Бюро оценки и экспертизы»



А.А. Андренко

О.А. Журавлева



А.В. Ковалев

Приложение № 4

к Проспекту эмиссии облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

**График приобретения (выкупа) облигаций тридцать седьмого выпуска
закрытого акционерного общества «АВАНГАРД ЛИЗИНГ» до даты начала
их погашения**

Дата досрочного выкупа облигаций
1
01.03.2022
01.06.2022
01.09.2022
01.12.2022
01.03.2023
01.06.2023
01.09.2023
01.12.2023
01.03.2024
03.06.2024
02.09.2024
02.12.2024
03.03.2025
02.06.2025
01.09.2025
01.12.2025
02.03.2026
01.06.2026
01.09.2026
01.12.2026
01.03.2027
01.06.2027
01.09.2027
01.12.2027
01.03.2028
01.06.2028

Директор
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

А.А. Андренко

Главный бухгалтер
ЗАО «АВАНГАРД ЛИЗИНГ»

О.А. Журавлева

Директор
ООО «Бюро оценки и экспертизы»

А.В. Ковалев





www.vanguard.by
прошито и
скреплено печатью
на 40 листах