



УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного Общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «Кредитон»

31 августа 2022 года (протокол №9)

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ПЕРВОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Общество с ограниченной ответственностью «Кредитон»
(ООО «Кредитон»)

Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Крэдытон»
(ТАА «Крэдытон»)

г. Минск, 2022 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

На русском языке:

полное — Общество с ограниченной ответственностью «Кредитон» (далее — Эмитент);

сокращенное — ООО «Кредитон».

На белорусском языке:

полное — Таварыства з абмежананай адказнасцю «Крэдытон»;

сокращенное — ТЛА «Крэдытон».

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

Юридический адрес: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Победителей, д. 17, ком. 1103, тел./факс +375 17 326-91-84, официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.crediton.by (далее — сайт Эмитента), e-mail: info@crediton.by.

1.3. Основной вид деятельности Эмитента

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011, основным видом деятельности Эмитента является Предоставление кредита (код 64920).

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Эмитента первого выпуска (далее совокупно именуемые — Облигации) будут зачисляться в соответствии с законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента в белорусских рублях № BY51MTBK30110001093300000476 в ЗАО «МТБанк», BIC MTBKBY22, адрес банка: 220007, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Толстого, 10.

1.5. Раскрытие информации Эмитентом

1.5.1. Эмитент в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, раскрывает информацию на рынке ценных бумаг:

путем ее размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее - Единый информационный ресурс);

путем ее размещения на сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 Проспекта эмиссии Облигаций (далее — Проспект эмиссии);

путем ее размещения на официальном сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа) www.besc.by (далее — сайт Биржи) — в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах;

либо путем ее доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным законодательством Республики Беларусь, а также путем ее представления в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, определенному кругу лиц.

1.5.2. Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает ежеквартальный отчет, содержащий бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, а также годовой отчет, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев освобождения от обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет.

Годовой (квартальный) отчет, размещенный на сайте Эмитента, должен быть доступен для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения выпуска облигаций.

1.5.3. Эмитент раскрывает информацию о своей реорганизации, а также о реорганизации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ (при их наличии), в соответствии с законодательством Республики Беларусь не позднее 5 (пяти) рабочих дней:

с даты принятия соответствующего решения Уполномоченным лицом (органом);

с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

1.5.4. Эмитент раскрывает информацию о своей ликвидации, а также о ликвидации своих дочерних и зависимых хозяйственных обществ (при их наличии), в соответствии с законодательством Республики Беларусь не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения Уполномоченным лицом (органом).

Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке, определенном Инструкцией о порядке размещения и опубликования сведений о нахождении юридического лица (индивидуального предпринимателя) в процессе ликвидации (прекращения деятельности), утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 №1164, и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.5.5. Эмитент раскрывает информацию¹ о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) раскрывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Также вышеуказанная информация подлежит публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: экономическое правосудие» в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.5.6. 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 года № 32, Эмитент раскрывает на своем сайте и Едином информационном ресурсе:

информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии Облигаций;

информацию о запрещении эмиссии Облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии Облигаций.

1.5.7. Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии путем их размещения на Едином информационном ресурсе, сайте Эмитента, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке – на сайте Биржи, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

1.5.8. Сведения об эмитируемых Эмитентом Облигациях в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное

регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом эмиссии, содержатся в Краткой информации об эмиссии Облигаций, раскрытие которой после ее заверения Регистрирующим органом будет осуществляться Эмитентом путем размещения на Едином информационном ресурсе, сайте Эмитента, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке – на сайте Биржи.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость Облигаций, раскрываются Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. №43. В период всего срока обращения Облигаций Эмитент несет ответственность по возмещению владельцам облигаций убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об Облигациях.

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, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

1.6. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Депозитарием Эмитента, с которым заключен депозитарный договор, является Общество с ограниченной ответственностью «Финан24» (далее – депозитарий Эмитента, ООО «Финан24», Профучастник).

Профучастник зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 01.06.2017 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 691834009.

Место нахождения депозитария Эмитента: Республика Беларусь, 220069, г. Минск, пр-т Держинского, д. 23, помещение 433, 1 этаж, телефон +375 17 388-29-30, +375 29 388-29-30, +375 33 638-29-30, факс +375 17 270 27 38, электронный адрес (e-mail) info@finur.by, официальный сайт: www.finur.by.

Специальное разрешение (лицензия) №02200/6236-1246-1163 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь. Код депозитария Эмитента, присвоенный Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» - D60.

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

Эмитент зарегистрирован Молодечненским районным исполнительным комитетом 27.03.2013 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 691508069.

1.8. 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, представительств, а также унитарных предприятий, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, учредителем которых является Эмитент.

1.9. Сведения об исполнительном органе Эмитента

Единоличным исполнительным органом Эмитента является директор - Молош Татьяна Ивановна.

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

с 18.01.2022 г. – Директор Общества с ограниченной ответственностью «Кредитон».
Вне органов управления Эмитента должностей не занимает.

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

1.10. Сведения о контрольном органе Эмитента

Контрольный орган у Эмитента не избирается.

1.11. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента

1.12. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

Эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда.

1.14. Сведения о совершенных Эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором принято решение о выпуске облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения уполномоченного органа эмитента

Эмитентом в течение указанного периода не совершались сделки, в которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

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

По состоянию на 1 августа 2022 года у Эмитента отсутствуют размещенные эмиссионные ценные бумаги.

1.16. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с использованием услуг которого подготовлен Проект эмиссии

В соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах Проект эмиссии подготовлен Эмитентом с использованием услуг Профучастника.

Место нахождения Профучастника: Республика Беларусь, 220069, г. Минск, пр-т Держинского, д. 23, помещение 433, 1 этаж, телефон +375 17 388-29-30, +375 29 388-29-30, +375 33 638-29-30, факс +375 17 270 27 38, электронный адрес (e-mail) info@finur.by, официальный сайт: www.finur.by.

Профучастник зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 01.06.2017 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 691834009.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/6236-1246-1163 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

1.17. Сведения о лицах, подписавших Проект эмиссии

Проект эмиссии подписали следующие лица:

директор Эмитента – Молоди Татьяна Ивановна;

главный бухгалтер Эмитента – Аксютченко Светлана Тимофеевна.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

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

Решение о выпуске Облигаций принято и утверждено Общим собранием участников Эмитента 31 августа 2022 г. (протокол № 9).

2.2. Номер выпуска облигаций. Форма облигаций. Объем выпуска. Количество облигаций. Номинальная стоимость облигаций

Облигации первого 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 Облигаций.

Объем выпуска Облигаций – 1 080 000 (Один миллион восемьдесят тысяч) белорусских рублей.

Количество Облигаций – 2 160 (Две тысячи сто шестьдесят) штук.

Номинальная стоимость Облигации – 500 (Пятьсот) белорусских рублей.

2.3. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц (включая банки) и (или) физических лиц, и (или) индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для финансирования

текущей, и (или) финансовой, и (или) инвестиционной деятельности Эмитента, в том числе с возможностью временного размещения привлекаемых денежных средств в банковские вклады (депозиты), и (или) покупки ценных бумаг других юридических лиц, и (или) погашения своих кредитных и (или) других долговых обязательств, за исключением предоставления за счет указанных средств займов иным юридическим и физическим лицам.

Направления использования привлеченных денежных средств - в соответствии с указанными целями.

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям. Действия Эмитента в случае принятия решения о замене обеспечения

2.4.1. Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций без учета положений, предусмотренных подпунктом 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее - Указ № 277), в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа № 277.

2.4.2. В случае если объем выпуска Облигаций (общий объем выпусков необеспеченных облигаций Эмитента) превышает размер чистых активов Эмитента, Эмитент не позднее двух месяцев с даты, на которую им определялся размер чистых активов, представляет на сумму такого превышения обеспечение в соответствии с требованиями, предусмотренными в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента Облигаций, либо осуществляет досрочное погашение данного выпуска Облигаций или его части в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером чистых активов Эмитента.

2.4.3. В случае предоставления обеспечения Эмитент осуществляет внесение соответствующих изменений в Решение о выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Уведомление владельцев Облигаций о предоставлении обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям осуществляется Эмитентом путем раскрытия внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в соответствии с подпунктом 1.5.7 пункта 1.5 Проспекта эмиссии.

2.4.4. Размер чистых активов Эмитента по состоянию на 01.07.2022 года – 1 359 000 (один миллион триста пятьдесят девять тысяч) белорусских рублей.

2.5. Условия размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций

2.5.1. Размещение Облигаций осуществляется после регистрации Проспекта эмиссии, заверения Краткой информации об эмиссии Облигаций Регистрирующим органом и ее раскрытия на Едином информационном ресурсе, размещения на сайте Эмитента, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке – на сайте Биржи.

2.5.2. Дата начала размещения Облигаций – 20 декабря 2022 года. Дата окончания размещения Облигаций – 20 октября 2027 года. Иная дата окончания размещения Облигаций может быть определена решением Общего собрания участников Эмитента, принятым в порядке и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

2.5.3. Владельцами Облигаций могут быть физические и юридические лица (включая банки), индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь.

2.5.4. Срок размещения Облигаций может быть сокращен в случае реализации всего объема выпуска Облигаций.

2.6. Способ размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций

2.6.1. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке, в торговой системе Биржи, и (или) на неорганизованном рынке в период, указанный в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 Проспекта эмиссии.

2.6.2. Услуги по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи оказывает Профучастник. Сведения о Профучастнике указаны в пункте 1.16 Проспекта эмиссии.

Время проведения открытой продажи Облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгов Биржи. Расчеты производятся в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Номера расчетных банковских счетов Профучастника, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций Эмитента:

- в белорусских рублях № BY10MTBK30110201093300000526 в ЗАО «МТБанк», BIC MTBKBY22;

- в белорусских рублях № BY37ALFA30112670960030270000 в ЗАО «Альфа-Банк», BIC ALFABY2X;

- в белорусских рублях № BY56TECN30111641700000000020 в ОАО «Технобанк», BIC TECNBY22.

2.6.3. Проведение открытой продажи Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом и (или) по его поручению Профучастником.

Размещение Облигаций Эмитентом осуществляется:

- на неорганизованном рынке, ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – нерабочие дни)) с 9.00 до 17.00 по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии;

- посредством WEB или мобильного приложения ООО «Финан24» - FINUP (далее - Приложение) – круглосуточно, либо в период работы Приложения. ООО «Финан24» на основании договора оказания услуг размещает в Приложении информацию об Облигациях. Подключение физических лиц к Приложению осуществляется ежедневно (за исключением нерабочих дней) с учетом регламента работы ООО «Финан24» по адресу: 220069, Республика Беларусь, г. Минск, пр. Дзержинского, д. 23, помещение 433, 1 этаж.

Пользователи Приложения (физические лица) имеют возможность приобретения Облигаций посредством подачи поручения на покупку Облигаций в Приложении, непосредственно ООО «Финан24» как Брокеру на основании договора на комплексное брокерское обслуживание. Поручение на покупку Облигаций, поданное посредством Приложения в нерабочие дни, исполняется Брокером в первый рабочий день по текущей стоимости, рассчитанной на день подачи поручения на покупку Облигаций. Договор купли-продажи (размещения) Облигаций заключается Эмитентом и Брокером в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Начисление индексированного переменного процентного дохода (далее - доход) владельцу Облигаций начинается со дня, следующего за днем подачи поручения на покупку Облигаций посредством Приложения.

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке Профучастником осуществляется ежедневно (за исключением нерабочих дней) с учетом регламента работы ООО «Финан24» по адресу: Республика Беларусь, 220069, г. Минск, пр. Дзержинского, д. 23, помещение 433, 1 этаж. С регламентом работы ООО «Финан24» можно ознакомиться на официальном сайте www.finup.by. Иные сведения об ООО «Финан24» указаны в пункте 1.16 Проспекта эмиссии.

2.6.4. Открытая продажа Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода до даты выплаты дохода (указаны в подпункте 2.12.1 пункта 2.12 Проспекта эмиссии). В дату выплаты дохода открытая продажа Облигаций возобновляется.

2.6.5. Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики

Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.7. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 826 календарных дней (с 20.12.2022 по 20.12.2027). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата начала погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций.

Дата начала погашения Облигаций – 20.12.2027. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

2.9. Порядок определения стоимости облигаций при размещении Облигаций

2.9.1. В дату начала открытой продажи Облигаций (20.12.2022), а также в даты выплаты дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости.

2.9.2 В иные дни срока размещения Облигации размещаются по текущей стоимости Облигаций, которая рассчитывается по формуле:

$$C = N_n + D_n,$$

где:

C – текущая стоимость Облигаций;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

D_n – накопленный доход по Облигации.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$D_n = \frac{N_n * P_d}{100} * \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) * I_n + N_n * (I_n - 1),$$

где:

D_n – накопленный доход по Облигациям;

N_n – номинальная стоимость Облигации;

P_d – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям. Эмитент установил ставку дохода равную **13 (тринадцать) процентов годовых**;

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 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_n – коэффициент корректировки величины 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 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.

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 дату начала размещения Облигаций.

I_n рассчитывается по следующей формуле:

$$I_n = \left\{ \max \left\{ \frac{ER_n}{ER_0}; 1 \right\} \right\}^*,$$

где:

I_n - коэффициент корректировки величины дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. I_n принимает значение больше единицы либо равное единице;

ER_n - значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ER_n 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.

* 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.

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

2.9.4. Расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации с округлением до целой белорусской копейки. В период обращения Облигаций текущая стоимость Облигаций рассчитывается на конкретную дату.

2.10. Величина дохода по Облигациям. Порядок расчета величины дохода по Облигациям. Условия и порядок выплаты дохода

2.10.1. По Облигациям установлен доход с учётом изменения влияющего показателя. Величина дохода зависит от размера ставки дохода, установленной по Облигациям и изменения влияющего показателя. Под влияющим показателем понимается официальный курс белорусского рубля к доллару США, установленный Национальным банком Республики Беларусь на соответствующую расчетную дату. Доход выплачивается периодически в течение срока обращения Облигаций.

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

$$D = \frac{Nn * Pd}{100} * \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right) * Ij + Nn * (In - 1),$$

где:

D - доход по Облигациям;

Nn - номинальная стоимость Облигации;

Pd - ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям.

Эмитент установил ставку дохода равную **13 (тринадцать) процентов годовых**;

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.

Ij - коэффициент корректировки величины дохода по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату выплаты дохода по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

In - коэффициент корректировки величины 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 Ij рассчитывается по формуле:

$$Ij = \frac{ERj}{ERo},$$

где:

Ij - коэффициент корректировки величины дохода по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату выплаты дохода по сравнению с датой начала размещения Облигаций;

ERj - значение влияющего показателя на дату выплаты дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату расчета.

ERo - значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что на дату начала размещения показатель ERo равен курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату начала размещения Облигаций.

In рассчитывается по следующей формуле:

$$In = \left\{ \max \left\{ \frac{ERn}{ERo}; 1 \right\} \right\}^{**},$$

где:

In - коэффициент корректировки величины дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. In принимает значение больше единицы либо равно единице;

ERn - значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом. Значение ERn 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.

* 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.

2.10.3. Выплата суммы 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;

путем перечисления Эмитентом либо депозитарием Эмитента в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. 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, а также в случае, если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

2.11. Период начисления дохода по Облигациям. Порядок его определения

2.11.1. Период начисления дохода по Облигациям с 21.12.2022 по 20.12.2027.

2.11.2. 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 дохода. Даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода

2.12.1. Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода.

№ п/п	Начало периода начисления дохода	Конец периода начисления дохода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	Дата формирования реестра владельцев Облигаций
1	21.12.2022	20.03.2023	90	17.03.2023
2	21.03.2023	20.06.2023	92	16.06.2023
3	21.06.2023	20.09.2023	92	15.09.2023
4	21.09.2023	20.12.2023	91	15.12.2023
5	21.12.2023	20.03.2024	91	15.03.2024
6	21.03.2024	20.06.2024	92	17.06.2024
7	21.06.2024	20.09.2024	92	17.09.2024
8	21.09.2024	20.12.2024	91	17.12.2024

9	21.12.2024	20.03.2025	90	17.03.2025
10	21.03.2025	20.06.2025	92	17.06.2025
11	21.06.2025	20.09.2025	92	17.09.2025
12	21.09.2025	20.12.2025	91	17.12.2025
13	21.12.2025	20.03.2026	90	17.03.2026
14	21.03.2026	20.06.2026	92	17.06.2026
15	21.06.2026	20.09.2026	92	17.09.2026
16	21.09.2026	20.12.2026	91	17.12.2026
17	21.12.2026	20.03.2027	90	17.03.2027
18	21.03.2027	20.06.2027	92	17.06.2027
19	21.06.2027	20.09.2027	92	17.09.2027
20	21.09.2027	20.12.2027	91	17.12.2027
Итого:			1 826	

2.12.2. В случаях, когда дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество 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.

2.13. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций

2.13.1. Эмитент осуществляет досрочное погашение всего выпуска Облигаций либо его части в случае, установленном в подпункте 2.4.2 пункта 2.4 Проспекта эмиссии.

В период обращения Облигаций Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска Облигаций в следующих случаях:

принятия Общим собранием участников Эмитента соответствующего решения;

приобретения Эмитентом всего объема выпуска Облигаций либо его части до даты начала погашения выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном пунктом 2.16 Проспекта эмиссии.

2.13.2. В случае принятия решения о досрочном погашении выпуска Облигаций (части выпуска Облигаций) Эмитент не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций уведомляет владельцев Облигаций о дате и количестве досрочно погашаемых Облигаций, посредством размещения соответствующей информации на сайте Эмитента, на Едином информационном ресурсе.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Эмитентом не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения путем:

размещения на Едином информационном ресурсе;

размещения на сайте Эмитента.

В случае принятия решения о досрочном погашении 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 согласно правилам математического округления.

Досрочное погашение выпуска Облигаций или его части осуществляется по их текущей стоимости, рассчитанной на дату досрочного погашения Облигаций. В случае, если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты дохода, досрочное погашение осуществляется по номинальной стоимости Облигации с выплатой суммы причитающегося дохода за соответствующий период.

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

Досрочное погашение осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 3 (три) рабочих дня до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

путем перечисления Эмитентом либо депозитарием Эмитента в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Обязанность Эмитента по досрочному погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по своевременной выплате причитающейся суммы денежных средств при досрочном погашении Облигаций, Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,1% от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

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

В случае несвоевременного перевода досрочно погашаемых Облигаций на счет «дено» Эмитента владелец Облигаций уплачивает пеню в размере 0,1% от суммы, перечисленной Эмитентом при досрочном погашении Облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода Облигаций на счет «дено» Эмитента.

2.13.4. Эмитент вправе принять решение об аннулировании размещенной 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).

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

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, указанную в подпункте 2.15.1 пункта 2.15 Проспекта эмиссии;

путем перечисления Эмитентом или депозитарием Эмитента в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае, если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельца Облигаций, а также в случае, если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

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 Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

Переводополучатель – ООО «Кредитон», счет «депо» № 6000027;

депозитарий переводополучателя – ООО «Финанс24», корсчет «депо» ЛОРО 1000160;

назначение перевода: перевод облигаций на счет «депо» ООО «Кредитон» в связи с их погашением.

В случае несвоевременного перевода погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента владелец Облигаций уплачивает пеню в размере 0,1% от суммы, перечисленной Эмитентом при погашении Облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Обязанность Эмитента по погашению Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

После погашения Облигаций Эмитент уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения (аннулирования) Облигаций из Государственного реестра ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по своевременной выплате номинальной стоимости и причитающегося дохода при погашении Облигаций, Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,1% от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

2.15. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

2.15.1. Для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 17.12.2027.

2.15.2. В случае, если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, формирование реестра владельцев Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

2.16. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения

2.16.1. В период обращения Облигаций Эмитент обязуется осуществлять приобретение (далее - досрочный выкуп Облигаций) 30% размещенных Облигаций до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения по номинальной стоимости Облигаций в следующие даты: 20.06.2024 г., 20.12.2025 г., 20.06.2027 г. - у любого их владельца на организованном и (или) неорганизованном рынках. Если установленная дата досрочного выкупа Облигаций выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости Облигаций. Если общее количество по заявлениям владельцев Облигаций о досрочном выкупе Облигаций, составит более 30% размещенных Облигаций, то досрочный выкуп Облигаций Эмитентом будет осуществляться пропорционально предоставленным заявлениям. Расчет количества досрочно выкупаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления.

Право требования досрочного выкупа Облигаций возникает у владельцев Облигаций исключительно в даты, указанные в части первой настоящего подпункта, и при соблюдении требований, изложенных в подпункте 2.16.2 настоящего пункта.

2.16.2. Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций обязаны подготовить заявление, содержащее:

полное наименование владельца Облигаций - юридического лица, его учетный номер владельца (ФИО владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя и его учетный номер плательщика);

юридический адрес (место нахождения) владельца Облигаций - юридического лица (место жительства владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя) и контактные телефоны владельца Облигаций;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг - участника торгов Биржи, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке (в случае продажи Облигаций на организованном рынке);

банковские реквизиты владельца Облигаций;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

согласие с условиями и порядком досрочного выкупа Облигаций, изложенными в Проспекте эмиссии;

подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями и индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати) владельца Облигаций - юридического лица, индивидуального предпринимателя;

подпись владельца Облигаций - физического лица.

В случае, если для осуществления продажи Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа владельца Облигаций, или (и) получение согласования, или (и) получение разрешения, то владелец досрочно выкупаемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о продаже Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено по факсу +375 17 326-91-84 (с последующим предоставлением оригинала в течение 5 (пяти) рабочих дней), указанным письмом или непосредственно по адресу: 220004, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Победителей, д. 17, ком. 1103. В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом не осуществляется.

2.16.3. Владелец Облигаций обязан осуществить перевод досрочно выкупаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Обязанность Эмитента по досрочному выкупу Облигаций считается исполненной с момента списания денежных средств со счета Эмитента по реквизитам счетов владельцев Облигаций.

2.16.4. Досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора купли-продажи Облигаций с обязательной последующей регистрацией этого договора профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Биржи. Расчеты производятся в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Перечисление денежных средств, причитающихся при досрочном выкупе Облигаций, осуществляется 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 в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.16.5. Кроме того, в период обращения Облигаций Эмитент имеет право:

- осуществлять продажу досрочно выкупленных Облигаций, как на организованном, так и на неорганизованном рынках по договорной цене или их досрочное погашение;

- осуществлять досрочный выкуп Облигаций по инициативе их владельца в даты, отличные от дат, указанных в подпункте 2.16.1 настоящего пункта, как на организованном, так и на неорганизованном рынках в случае достижения договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций;

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

2.17. Информация о порядке конвертации Облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска

Конвертация Облигаций осуществляется на основании письменного согласия владельца Облигаций с последующим заключением соответствующего договора.

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

до даты окончания срока их обращения - в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;

при их погашении - в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном на дату, указанную в подпункте 2.15.1 пункта 2.15 Проспекта эмиссии.

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации - после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций;

окончание конвертации - не позднее следующего дня после даты, указанной в пункте 2.8 Проспекта эмиссии.

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций). Срок заключения договоров конвертации - после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций, и не позднее последнего дня срока, в течение которого должна быть осуществлена конвертация Облигаций.

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

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

Эмитентом не устанавливаются основания (в том числе размер доли неразмещенных Облигаций) для признания эмиссии Облигаций несостоявшейся.

2.19. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций при запрещении эмиссии Облигаций, признании республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг выпуска Облигаций недействительным.

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

- возвращает владельцам Облигаций денежные средства, внесенные в оплату Облигаций, а также накопленный по Облигациям доход в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций. При этом все Облигации подлежат изъятию из обращения;

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

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

2.19.3. Возврат денежных средств осуществляется путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в банках

Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.20. Права владельцев Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций

2.20.1. Владелец Облигаций имеет право:

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

получить денежные средства, внесенные в оплату Облигаций, а также накопленный по Облигациям доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным;

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

получить стоимость Облигаций при досрочном погашении Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 Проспекта эмиссии;

получить номинальную стоимость Облигаций при их погашении, а также причитающийся доход за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии) в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 Проспекта эмиссии;

получить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.16 Проспекта эмиссии.

2.20.2. Эмитент Облигаций обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, внесенных в оплату Облигаций, а также накопленный по Облигациям доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным;

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

погасить Облигации по их номинальной стоимости в безналичном порядке с выплатой причитающегося дохода в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 Проспекта эмиссии;

выплачивать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.10-2.12 Проспекта эмиссии;

выплатить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.16 Проспекта эмиссии.

2.21. Порядок обращения Облигаций

Обращение Облигаций осуществляется на организованном и (или) на неорганизованном рынках среди физических и юридических лиц (включая банки), индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке совершаются путем заключения договора с обязательной последующей регистрацией этого договора профессиональным участником рынка ценных бумаг. Несоблюдение требования о регистрации сделки влечет ее недействительность.

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

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций либо его части (в случае досрочного погашения части выпуска Облигаций в дату досрочного погашения части выпуска Облигаций сделки возобновляются);

до даты начала погашения Облигаций, указанной в пункте 2.8 Проспекта эмиссии.

2.22. Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом

10 января 2023г.

Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций

5-200-02-4746

3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

Наименование показателей	Тыс. бел. руб.	
	01.07.2022	
1. Стоимость чистых активов	1 359	
2. Остаточная стоимость основных средств всего, в т.ч. по группам:	34	
2.1. Здания и сооружения	-	
2.2. Машины и оборудование	16	
2.3. Транспортные средства	1	
2.4. Вычислительная техника и оргтехника	7	
2.5. Другие виды основных средств	10	
3. Нематериальные активы	10	
4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	844	
5. Сумма чистой прибыли (убытка)	584	
6. Общая сумма дебиторской задолженности (стр.170+стр.250)	765	
7. Общая сумма кредиторской задолженности, всего, в т.ч.:	492	
7.1. по платежам в бюджет, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (стр.633+стр.634)	225	
8. Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов, в т.ч.:	102	
8.1. Долгосрочные кредиты и займы (стр.510 баланса)	97	
8.2. Краткосрочная часть долгосрочных обязательств (стр. 620 баланса)	5	
9. Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	492	
10. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности)	-	
11. Сумма перераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	675	

3.2. Динамика финансово-хозяйственной деятельности за последние три года:

(тыс. бел. руб.)

Наименование показателей	01.01.2020 Согласно данным баланса на 31.12.2020	01.01.2021 Согласно данным баланса на 31.12.2021	01.01.2022 Согласно данным баланса на 31.12.2021
1. Стоимость чистых активов	489	1 276	775
2. Остаточная стоимость основных средств всего, в том числе по группам	51	67	48
2.1. Здания и сооружения	-	-	-
2.2. Машины и оборудование	25	23	18
2.3. Транспортные средства	5	19	2
2.4. Вычислительная техника и оргтехника	4	6	11
2.5. Другие виды основных средств	17	19	17
3. Нематериальные активы	21	19	21
4. Сумма прибыли (убыток) до налогообложения	316	1 060	1 238
5. Сумма нераспределенной прибыли (непокрытый убыток)	389	1 176	675
6. Сумма чистой прибыли (убытка)	237	787	859
7. Общая сумма дебиторской задолженности (стр.170+стр.250)	85	335	534
8. Общая сумма кредиторской задолженности, всего, в т.ч.	53	111	882
8.1. По платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (стр. 633+634)	24	54	80
9. Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (510 стр. + 620 стр.)	75	200	276
10. Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (610 стр.)	119	38	15
11. Вложения в долгосрочные активы	-	-	-
12. Сумма резервного капитала	-	-	-
13. Сумма добавочного капитала	-	-	-
14. Среднесписочная численность работников, человек	17	35	31
15. Количество участников	4	4	4

Меры административной ответственности за нарушение Эмитентом законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства к Эмитенту за 2019, 2020, 2021 годы не применялись.

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

Год	Вид деятельности
-----	------------------

2019	Предоставление кредита – 100%
2020	Предоставление кредита – 100%
2021	Предоставление кредита – 100%

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

Рынки сбыта	2019	2020	2021
Внутренний	100%	100%	100%
Внешний	0%	0%	0%

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

Поставщиков сырья, материалов, комплектующих, составляющих десять и более процентов от общего объема поставки, у Эмитента нет.

3.6. Информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента. Значение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами

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	30.06.2022	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	2,43	$K_1 \geq 1,1$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2)	0,59	$K_2 \geq 0,1$

Коэффициент текущей ликвидности находится в пределах нормативного значения, 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 2021 г., а также коэффициентного анализа структуры баланса деятельность Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента – платежеспособным.

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

4.1.1. Эмитент – микрофинансовая организация, учрежденная в 2013 году, основным видом деятельности которой является предоставление микрозаймов физическим лицам под

залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего пользования. За счет универсализации деятельности обеспечен спрос на услуги компании. Диверсификация бизнеса по видам займов оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Эмитента. Рынок займов под залог - растущий рынок с положительной динамикой развития. Ломбардные займы обеспечены ликвидными активами (залогами - в основном золотом и техникой), стоимость которых регулярно пересматривается и актуализируется. На 01.07.2022 года Эмитент имеет одиннадцать пунктов выдачи займов под залог движимого имущества.

4.1.2. Основная стратегия развития Эмитента сконцентрирована на наиболее важных направлениях, необходимых для успешного развития компании:

- поддержка высокого уровня обслуживания заемщиков. Для этого в компании внедрены инструкции, регламенты, алгоритмы и скрипты по общению и консультированию, а также система контроля качества обслуживания. Благодаря такому подходу, каждый клиент получает отличное высокое качество обслуживания в каждом ломбарде;

- получение оперативной обратной связи от клиентов: сбор и анализ отзывов заемщиков о работе каждого пункта выдачи займов с помощью частного анкетирования, онлайн-опросов. Это позволяет оперативно реагировать на выявленные потребности клиентов и улучшать качество обслуживания или условия работы. Высокий уровень обслуживания Эмитента подтверждается тем, что 95% обратившихся оставляют положительные отзывы о компании. Опрос в 2020 году клиентов показал, что индекс NPS составил 90% — это свидетельствует о высоком качестве обслуживания и объясняет большое количество долгосрочных клиентов, с которыми сформированы доверительные отношения на протяжении многих лет;

- обеспечение качественного хранения заложенного имущества. 99% опрошенных клиентов оставили бы повторно в залог имущество, так как полностью доверяют системе хранения Эмитентом;

- создание программ лояльности для постоянных и надежных клиентов. Благодаря оперативному взаимодействию с клиентами и программе лояльности Эмитент сформировал базу клиентов, стабильно пользующуюся услугами Эмитента. У 97 % обратившихся клиентов остается положительное впечатление о Эмитенте как о современной и клиентоориентированной компании;

- реализация востребованного имущества по привлекательным ценам. Не только оперативные займы под залог, но и возможность приобрести технику, делает наши филиалы востребованными для клиентов;

- выбор для открытия новых пунктов выдачи займов под залог недвижимого имущества оживленных мест с большой проходимостью. Приоритетные места для открытия ломбарда - транспортные и пешеходные хабы, станции метро, районы с плотной жилой застройкой. В географическом разрезе приоритет отдается Минску, так как качество залогов и запрашиваемая средняя сумма микрозайма гораздо выше, чем в регионах;

- бесперебойное и качественное продвижение услуг Эмитента с помощью онлайн и офлайн рекламы;

- создание достойных условий работы для сотрудников компании, а также на постоянной основе повышение навыков и компетенций. Эмитент уделяет сотрудникам большое внимание: работает программа обучения (тренинги, практики, семинары); внедрена достойная мотивация, которая позволяет сотрудникам расти вместе с компанией; внедрена фирменная одежда, что позволяет создать фирменный стиль компании, а также удобство для работы сотрудникам; проводятся корпоративные мероприятия для сплочения команды и поддержания лояльности.

4.1.3. Основными конкурентными преимуществами Эмитента являются:

- устойчивое финансовое положение на рынке;
- безупречная кредитная история;

- объемная клиентская база, которая предоставляет хорошую возможность для генерации повторных обращений;
- система персонального менеджмента;
- неизменно качественный уровень оценки залогов и обслуживания заемщиков по всем филиалам сети;
- уникальные рекламные кампании для привлечения новых заемщиков;
- внедрение автоматизации бизнес-процессов;
- высокая лояльность клиентов;
- высокие профессиональные навыки сотрудников.

4.1.4. Доходность и правильность выбранной бизнес-модели Эмитента подтверждается с 2013 года. Наличие платежных средств превышает первоочередные платежи. Эмитент в установленный законодательством срок вносит платежи в бюджет и внебюджетные фонды, без просрочек возвращает кредитные и заемные денежные средства.

Доход компании полностью формируется за счет процентных выплат по предоставленным займам. В 2022 году наблюдается рост выданных займов (Таблица 1). При этом общее количество пунктов выдачи займов остается прежним - 11 штук. Ломбарды, которые не показывают позитивные темпы прироста, не имеющие тенденцию к достижению определенных показателей в месяц, закрываются, новые ломбарды открываются.

Таблица 1

Наименование показателей	2021	1-е полугодие 2022
Количество заключенных договоров займа, штук	43 165	29 712
Количество заемщиков, человек	12 569	10 112
Денежные средства, предоставленные по договорам микрозайма, тыс. бел. руб.	7 809	5 397

В 2022 году запущен новый персепективный продукт – займы под залог автомобилей. Доходность и низкие риски автоломбарда заложены в основе бизнес-модели Эмитента. Скоринг модель Эмитента позволяет произвести качественную оценку платежеспособности потенциального клиента.

В ближайшие три года планируем открыть 8 новых ломбардов. Срок достижения безубыточности по каждому пункту выдачи займов в среднем равен около четырех месяцев. В случае привлечения посредством эмиссии облигаций финансирования в размере 1 080 000 (Один миллион восемьдесят тысяч) белорусских рублей, предполагается следующее развитие компании:

Наименование показателей	1-е полугодие 2022	2022	2023	2024
Ломбарды, штук	11	13	16	19
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку), всего тыс. бел. руб.	1 818	3 500	4 200	4 850
Прирост выручки к предыдущему году, %		29	20	15

В качестве источников финансовых средств для реализации Эмитентом намеченных проектов предусматриваются:

- собственные средства Эмитента;
- заемные средства, получаемые в результате эмиссии облигаций;
- банковские кредиты.

Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

4.2. Анализ экономических, социальных, экологических и технических факторов риска.

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение Эмитента. Помимо перечисленных в Проспекте эмиссии рисков, существуют прочие риски, не названные в данном Проспекте эмиссии, которые могут негативно сказаться на положении Эмитента. Иные риски, включая те, о которых Эмитент не знает или в настоящее время считает незначительными, могут также привести к снижению доходов, повышению расходов или иным событиям и (или) последствиям, в результате которых повысится риск неплатежей либо владения Облигациями.

Инвестирование в ценные бумаги предполагает более высокую степень риска, чем размещение денег в банковские вклады (депозиты). Инвесторы должны самостоятельно принимать решения, касающиеся инвестирования денежных средств в Облигации Эмитента и 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 Эмитента 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.

4.2.1. Экономические факторы риска.

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

К экономическим факторам риска, в первую очередь, относятся:

- изменение макроэкономических условий и снижение потребительского спроса в Республике Беларусь, которое может негативно отразиться на выручке Эмитента и его прибыли;
- изменение законодательства Республики Беларусь, регулирующего вопросы налогообложения операций с ценными бумагами и других видов финансово-хозяйственной деятельности;

- потенциально возможный в течение срока обращения Облигаций высокий уровень инфляции в Республике Беларусь может привести к снижению операционной прибыли Эмитента;

- иные риски экономического характера.

4.2.2. Социальные факторы риска.

К данной группе факторов риска относятся социально-общественные явления, следствием которых может быть снижение потребления услуг Эмитента в силу падения доходов клиентов.

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий (мотивации, забастовки) по причинам недовольства со стороны работников компании.

Вероятность наступления событий, связанных с реализацией социальных факторов риска, и степень их влияния на Эмитента оценивается как невысокая.

4.2.3. Технические факторы риска.

К данной группе факторов риска относятся:

- группа технических рисков, связанных с обращением, погашением и организацией расчетов по облигациям;

- пожар, уничтожение помещений для хранения и всякого рода оборудования, способные влиять на исполнение своих обязательств Эмитентом.

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

4.2.4. Экологические факторы риска.

К данной группе факторов риска относятся:

- риски экологического загрязнения окружающей территории в процессе осуществления Эмитентом своей деятельности, что может привести к наложению санкций со стороны государственных экологических служб;

- пандемия;

- прочие экологические риски.

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

4.3. Прогноз финансовых результатов на три года

тыс. бел. руб.

Прогнозный показатель	2023	2024	2025
Выручка	4200	4850	5600
Прибыль после уплаты налогов	1300	1500	1700
Чистые активы	1700	1750	1800

Директор Эмитента

Главный бухгалтер Эмитента



Г.И. Молош

С.Т. Аксютченко

Прошито и пронумеровано на
25 (двадцати пяти) листах
Директор
ООО «Кредитон»



Молош Т.И