



УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания  
Наблюдательного совета  
Общества с ограниченной  
ответственностью  
«АСБ Лизинг»

7 декабря 2018 г. № 120

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ  
СТО ВТОРОГО  
ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Таварыства з абмежаванай адказнасцю «АСБ Лізінг»  
(ТАА «АСБ Лізінг»)

Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг»  
(ООО «АСБ Лизинг»)

Минск, 2018

## РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента

Полное наименование (на белорусском языке)	Таварыства з абмежаванай адказнасцю «АСБ Лізінг»
Сокращенное наименование (на белорусском языке)	ТАА «АСБ Лізінг»
Полное наименование (на русском языке)	Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Лизинг» (далее – Эмитент)
Сокращенное наименование (на русском языке)	ООО «АСБ 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: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, кабинет 404;

телефон: 8(017) 200-03-06; факс: 8(017) 285-10-45;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): [www.asbleasing.by](http://www.asbleasing.by);

электронный адрес: [office@asbleasing.by](mailto:office@asbleasing.by).

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

Эмитент создан в результате реорганизации в форме преобразования и является правопреемником Лизингового частного унитарного предприятия «АСБ Лизинг», зарегистрированного решением Минского городского исполнительного комитета от 18 марта 2004 г. № 563 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 190522767.

Дата внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	30 августа 2013 г.
Регистрационный номер	190522767
Наименование регистрирующего органа	Минский городской исполнительный комитет

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на текущие счета Эмитента:

BY47AKBB30110000003980000000 (EUR) в Открытом акционерном обществе «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – ОАО «АСБ Беларусбанк»), БИК АКВВ BY2X;

BY58AKBB30110000002550000000 (BYN) в ОАО «АСБ Беларусбанк», БИК АКВВ BY2X.

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

Депозитарием Эмитента является депозитарий ОАО «АСБ «Беларусбанк»: место нахождения: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 27 октября 1995 года, номер государственной регистрации 56; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.6. Основные виды деятельности эмитента

Основным видом деятельности Эмитента является финансовый лизинг.

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

Эмитент имеет один филиал – филиал «АСБ Логистик»:

место нахождения: Республика Беларусь, Минская область, Воложинский район, а.г. Раков, ул. Радошковичская, 77.

1.8. Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), коллегиального исполнительного органа эмитента, лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа, членах контрольных органов эмитента, сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является эмитент

1.8.1. Сведения о членах наблюдательного совета Эмитента

1. Поливко Александр Иосифович – председатель Наблюдательного совета Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Заместитель Председателя Правления	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	
2. Куличков Михаил Александрович – член Наблюдательного совета Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор департамента международного бизнеса	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	
3. Панкевич Константин Анатольевич – член Наблюдательного совета Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации

Директор департамента управления рисками	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	
4. Лущицкий Владимир Владимирович – член Наблюдательного совета Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Первый заместитель генерального директора	БРУСП «Белгосстрах»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	

1.8.2. Коллегиальный исполнительный орган у Эмитента отсутствует.

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

Терех Сергей Васильевич	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Директор	ООО «АСБ Лизинг»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	

1.8.4. Сведения о членах контрольных органов Эмитента:

1. Лебедев Сергей Викторович – председатель ревизионной комиссии Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Главный аудитор управления контроля за деятельностью учреждений банка департамента внутреннего аудита	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	
2. Стасюкевич Ольга Витальевна – член ревизионной комиссии Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Главный специалист службы внутреннего контроля банка	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	
3. Кузовник Оксана Андреевна – член ревизионной комиссии Эмитента	
Все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента, в настоящее время	Наименование организации
Начальник отдела сопровождения аналитических проектов управления экономического анализа финансово-экономического департамента	ОАО «АСБ Беларусбанк»
Доли в уставном фонде Эмитента, его дочерних и зависимых хозяйственных обществ не имеет.	

1.8.5. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

№ п.п.	Полное наименование	Место нахождения; УНП	Доля, %
Дочерние хозяйственные общества Эмитента:			
	нет		
Зависимые хозяйственные общества Эмитента:			
1	Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Консалт»	Республика Беларусь, 220050 г. Минск, ул. Мясникова, 32-704; УНП 192482938	40
Унитарные предприятия Эмитента:			
1	Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»	Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32- 201; УНП 191797716	100

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

1.9.1. Участники Эмитента

1. Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»	
Место нахождения:	220089, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Дзержинского, 18; УНП 100325912
Размер доли в уставном фонде Эмитента	99,99982 %
2. Унитарное предприятие «АСБ Санаторий Спутник»	
Место нахождения:	222395, Республика Беларусь, Минская область, Мядельский район, к.п. Нарочь, ул. Туристическая, д. 14, комн. 1; УНП 690313229
Размер доли в уставном фонде Эмитента	0,00018 %

1.9.2. Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

Наблюдательный совет Эмитента в 2017 году не принимал решений о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц Эмитента.

Сведения за I – III кварталы 2018 г. приведены в таблице.

Таблица

№ п.п.	Вид сделки. Сумма сделки.	Стороны сделки.	Критерий заинтересованности аффилированных лиц
1	Заключение договора на выдачу банковской гарантии на сумму эквивалентную 1 000 000 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк», ООО «АСБ Лизинг»	Аффилированное лицо, ОАО «АСБ Беларусбанк» владеет 20 % и более долей в уставном фонде

2	Заключение договора на выдачу банковской гарантии на сумму 4 221 500 бел. руб.		ООО «АСБ Лизинг», являющегося стороной сделки
3	Одобрение сделки купли-продажи ценных бумаг на общую сумму 480 172 бел. руб.	ООО «АСБ Лизинг», ООО «АСБ Консалт»	Аффилированное лицо, ООО «АСБ Лизинг» владеет 20 % и более долей в уставном фонде ООО «АСБ Консалт», являющегося стороной сделки
4	Заключение дополнительного соглашения к договору об открытии и исполнении аккредитива от 13.09.2016 №2016-50000375-1, на сумму 256 512 евро	ОАО «АСБ Беларусбанк», ООО «АСБ Лизинг»	Аффилированное лицо, ОАО «АСБ Беларусбанк» владеет 20 % и более долей в уставном фонде ООО «АСБ Лизинг», являющегося стороной сделки

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

№ п.п.	Полное наименование юридического лица. Место нахождения. УНП	Сумма инвестированных средств, бел.руб.	Доля в уставном фонде, %
1	Унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР». Место нахождения: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, комн. 201; УНП 191797716	100 000	100
2	Общество с ограниченной ответственностью «АСБ Консалт». Место нахождения: Республика Беларусь, 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32-704; УНП 192482938	200 000	40

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

Номер выпуска	Объем выпуска:		Размещено на 01.12.2018:	
	бел. руб.	доллары США	бел. руб.	доллары США
82	10 000 000		-	
83	10 000 000		9 999 100	
84	10 000 000		30 000	
85	10 000 000		-	
86	5 000 000		-	
87	60 000 000		38 276 700	
88	51 000 000		47 497 000	
89	5 000 000		4 607 900	
90	5 000 000		486 100	

91	6 555 000		387 600	
92	48 224 000		2 355 400	
93	28 000 000		13 368 400	
94	38 000 000		38 000 000	
95	43 000 000		42 977 700	
96	10 000 000		-	
97		5 000 000		5 000 000
98		4 000 000		2 180 000
99		10 000 000		-
100	100 000 000		7 973 500	
Итого	439 779 000	19 000 000	205 959 400	7 180 000

#### 1.13. Сведения о лицах, подписавших проспект эмиссии

Терех Сергей Васильевич – директор Эмитента.

Михайлова Светлана Михайловна – главный бухгалтер Эмитента.

#### 1.14. Порядок раскрытия информации эмитентом на рынке ценных бумаг

Информационные ресурсы, посредством которых Эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы Эмитента):

единый информационный ресурс рынка ценных бумаг;  
официальный сайт Эмитента.

Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях настоящего выпуска в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, а также сведения о месте, времени и способе ознакомления с настоящим документом содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций сто второго выпуска Эмитента (далее – Краткая информация), раскрытие которой после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) будет осуществляться Эмитентом путем размещения на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли).

В случае внесения изменений в Решение о сто втором выпуске облигаций Эмитента (далее – Решение о выпуске) и изменений и (или) дополнений в настоящий документ в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, Эмитент:

не позднее семи дней с даты принятия соответствующего решения представляет документы в Регистрирующий орган для регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в настоящий документ раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в настоящий документ путем их размещения на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Организатора торговли.

На Информационных ресурсах Эмитента также раскрывается: годовой отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

ежеквартальный отчет (в составе, определенном законодательством Республики Беларусь) – не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала;

информация о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии) – не позднее двух рабочих дней: в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента; в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации; с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу о банкротстве – не позднее двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в экономический суд о банкротстве Эмитента.

Кроме того, сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» ([www.justbel.info](http://www.justbel.info)) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

Сведения о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) передаются Эмитентом в течение 5-и календарных дней с момента получения соответствующего судебного постановления в журнал «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» для последующего опубликования.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций настоящего выпуска, раскрывается Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016 г. № 43.

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

## РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия, а в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, – дата утверждения



и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций

Решение о сто втором выпуске облигаций принято и утверждено Наблюдательным советом Эмитента 7 декабря 2018 г., протокол № 120.

## 2.2. Форма облигаций, номер выпуска облигаций

Облигации сто второго 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).

## 2.3. Количество облигаций в выпуске

Облигации эмитируются в количестве 2 000 (Две тысячи) штук.

## 2.4. Номинальная стоимость облигации

Облигация имеет номинальную стоимость 5 000 (Пять тысяч) евро.

## 2.5. Объем выпуска облигаций

Объем выпуска Облигаций составляет 10 000 000 (Десять миллионов) евро.

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

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 17. января 2019 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-3633 -

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях финансирования текущей деятельности Эмитента, в том числе рефинансирования задолженности по ранее эмитированным выпускам облигаций Эмитента, кредитной задолженности Эмитента перед банками.

Направления использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, – в соответствии с указанными целями.

2.8. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с подпунктом 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277) (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 71, 1/7529) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа № 277.

Стоимость чистых активов Эмитента на 1 ноября 2018 г. – 123 646 тыс. бел. руб.

В случае если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер чистых активов Эмитента, рассчитанный в соответствии с законодательством Республики Беларусь, то Эмитент предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа № 277, за исключением обеспечения исполнения обязательств страхованием ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента Облигаций, или не позднее двух месяцев после возникновения факта такого превышения обеспечивает досрочное погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером чистых активов Эмитента.

#### 2.9. Способ размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется путем проведения открытой продажи Облигаций физическим лицам, юридическим лицам, включая банки, – резидентам и (или) нерезидентам Республики Беларусь (далее – Покупатели Облигаций).

#### 2.10. Срок размещения облигаций

Размещение Облигаций осуществляется после регистрации настоящего документа, заверения Краткой информации и ее раскрытия в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

Дата начала размещения Облигаций: 21 января 2019 г.

Дата окончания размещения Облигаций: 16 января 2024 г.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 2.18 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

2.11. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения облигаций, наименование организатора торговли ценными бумагами, в торговой системе которого будет осуществляться их размещение

Размещение Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Организатора торговли в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, валютным законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Организатора торговли.

Покупатели Облигаций осуществляют приобретение Облигаций с использованием услуг банков, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, членами секции фондового рынка Организатора торговли (далее – Профучастники-банки), список которых размещен

на официальном интернет-сайте Организатора торговли в разделе: <https://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

## 2.12. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения Облигаций (21 января 2019 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации продаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации.

В иные дни срока размещения Облигации продаются по их текущей стоимости. Расчет текущей стоимости Облигаций осуществляется по каждой Облигации в евро с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Текущая стоимость процентных облигаций рассчитывается на дату заключения сделки по формуле:

$$C = Nп + Дн,$$

где С – текущая стоимость процентных облигаций; Nп – номинальная стоимость процентной облигации; Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Nп \times Пд}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где Дн – накопленный доход; Nп – номинальная стоимость процентной облигации; Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом в пункте 2.17 настоящего документа;  $T_{365}$  ( $T_{366}$ ) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

День начала размещения процентных облигаций или дата выплаты последнего дохода по процентным облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости процентных облигаций считаются одним днем. При этом за дату выплаты дохода принимается дата, установленная в таблице пункта 13 Решения о выпуске и таблице пункта 2.18 настоящего документа.

## 2.13. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)

Услуги, связанные с эмиссией Облигаций и проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Организатора торговли оказывает Эмитенту унитарное предприятие по оказанию услуг на рынке ценных бумаг «АСБ БРОКЕР»: место нахождения: 220050, г. Минск, ул. Мясникова, 32, комн. 201; телефон/факс: +375 (17) 2003342; электронный адрес:

broker@asb.by; зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 31 октября 2013 г. за номером 191797716; действует на основании специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-12-1135 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

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

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

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

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещенных Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

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

2.16. Срок обращения облигаций

Срок обращения Облигаций – 1824 календарных дня (с 21 января 2019 г. по 19 января 2024 г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.17. Размер дохода по облигациям (порядок его определения)

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, в размере 4 (Четыре) процента годовых. Процентный доход по Облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

Величина процентного дохода по процентным облигациям, выплачиваемого периодически в течение срока их обращения, рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Нп \times Пп}{100} \times \left( \frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right),$$

где Д – процентный доход по процентным облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения; Нп – номинальная стоимость

процентной облигации; Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Эмитентом в настоящем пункте; Т<sub>365</sub> (Т<sub>366</sub>) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

Расчет процентного дохода осуществляется по каждой Облигации в евро с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления. Процентный доход начисляется за каждый календарный день года.

#### 2.18. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям

Период начисления процентного дохода по Облигациям – с 22 января 2019 г. по 19 января 2024 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Процентный доход по Облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно. Процентный доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату начала погашения).

Процентный доход выплачивается периодически, в даты выплаты процентного дохода, на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты процентного дохода.

По поручению Эмитента выплату процентного дохода по Облигациям может осуществлять депозитарий Эмитента.

Сумма процентного дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. В случае выплаты процентного дохода в белорусских рублях, расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату выплаты процентного дохода. При этом 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 данных о счетах владельцев Облигаций, и (или) реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа.

Даты выплаты процентного дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода приведены в следующей таблице.

Таблица

№ п.п.	Период начисления процентного дохода:			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты процентного дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	22.01.2019	31.07.2019	191	29.07.2019
2	01.08.2019	31.01.2020	184	29.01.2020
3	01.02.2020	31.07.2020	182	29.07.2020
4	01.08.2020	29.01.2021	182	27.01.2021
5	30.01.2021	30.07.2021	182	28.07.2021
6	31.07.2021	31.01.2022	185	27.01.2022
7	01.02.2022	29.07.2022	179	27.07.2022
8	30.07.2022	31.01.2023	186	27.01.2023
9	01.02.2023	31.07.2023	181	27.07.2023
10	01.08.2023	19.01.2024	172	17.01.2024
Итого			1824	

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

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

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

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

2.19.1. Эмитент осуществляет досрочное погашение части выпуска Облигаций по решению уполномоченного органа Эмитента в случае, установленном в пункте 2.8 настоящего документа, при невозможности предоставления дополнительного обеспечения.

2.19.2. Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в следующих случаях:

принятия соответствующего решения уполномоченным органом Эмитента;

приобретения Облигаций Эмитентом в порядке, определенном в пункте 2.20 настоящего документа;

проведения конвертации Облигаций до даты окончания срока обращения Облигаций в порядке, определенном в пункте 2.22 настоящего документа.

2.19.3. Эмитент раскрывает информацию о дате досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента путем размещения указанной информации на Информационных ресурсах Эмитента, а также путем направления соответствующего сообщения в Регистрирующий орган.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части за два рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций. В случае если в указанном реестре отсутствуют данные о счетах владельцев Облигаций и (или) реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа.

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа в меньшую сторону.

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

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части в белорусских рублях, расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату досрочного погашения Облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, с учетом правил математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

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

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

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

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

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

2.20.1. В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций) на неорганизованном и (или) организованном рынках.

Эмитент вправе приобретать Облигации в целях их досрочного погашения либо последующей продажи. Облигации, приобретенные в целях их досрочного погашения, не могут предлагаться Эмитентом к продаже. Облигации, приобретенные в целях последующей продажи, могут быть проданы Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

2.20.2. Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, валютным законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми нормативными актами Организатора торговли по текущей стоимости Облигации, рассчитанной на дату совершения операции, в следующие даты: 14 февраля 2020 г., 15 февраля 2021 г., 15 февраля 2022 г., 13 января 2023 г., 15 декабря 2023 г.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в указанные даты при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

Владельцы Облигаций осуществляют продажу Облигаций Эмитенту с использованием услуг Профучастников-банков, список которых размещен на официальном интернет-сайте Организатора торговли в разделе: <https://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

В случае если для продажи Облигаций Эмитенту владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения – заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).



Владельцы Облигаций обязаны информировать Эмитента о продаже Облигаций путем предоставления заявления (заказным письмом или по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа), не ранее чем за два месяца и не позднее, чем за один месяц до дат, указанных в настоящем подпункте.

Заявление должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (Ф.И.О. владельца Облигаций – физического лица);

место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций – юридического лица (адрес и контактные телефоны владельца Облигаций – физического лица);

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

наименование Профучастника-банка, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке;

согласие владельца Облигаций с условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

подпись уполномоченного лица и печать (в случае ее использования) владельца Облигаций – юридического лица (подпись владельца Облигаций – физического лица).

Перечисление денежных средств осуществляется в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь и регламентом расчетов Организатора торговли в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

2.20.3. В период обращения Облигаций Эмитент имеет право осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном и (или) неорганизованном рынках в иные сроки при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем(ами) Облигаций.

Досрочный выкуп Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом:

в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах и валютным законодательством Республики Беларусь;

на основании договоров купли-продажи, заключенных между Эмитентом и владельцами Облигаций.

В случае досрочного выкупа Облигаций в белорусских рублях, расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату досрочного выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, с учетом правил математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

## 2.21. Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 19 января 2024 г.

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

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 17 января 2024 г.;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае погашения Облигаций в белорусских рублях, расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату начала погашения Облигаций. 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 данных о счетах владельцев Облигаций, и (или) реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа.

По поручению Эмитента выплату денежных средств при погашении Облигаций может осуществлять депозитарий 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 Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

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

Эмитент представляет в Регистрирующий орган информацию о ходе погашения Облигаций не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения Облигаций, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения Облигаций.

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

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

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

В случае проведения конвертации:

до даты окончания срока обращения Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию в срок не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента. При этом Эмитент осуществляет досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска;

при погашении Облигаций настоящего выпуска – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций настоящего выпуска, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций настоящего выпуска не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента, указанных в реестре владельцев Облигаций настоящего выпуска, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций настоящего выпуска на дату, установленную в пункте 2.21 настоящего документа.

Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации облигаций другого выпуска, размещаемых путем конвертации, и не позднее следующего дня после даты окончания срока обращения Облигаций настоящего выпуска, подлежащих конвертации.

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

### РАЗДЕЛ 3

#### ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово – хозяйственной деятельности на 1-е число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске облигаций

Показатель	тыс. бел. руб. на 01.11.2018
Стоимость чистых активов	123 646
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	46 239
Здания	44 555
машины и оборудование	628
транспортные средства	477
другие виды основных средств	579
Нематериальные активы	12
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	4 116
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	19 345
Сумма чистой прибыли (убытка)	15 690
Общая сумма дебиторской задолженности	643 556
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	675 182
Просроченная	-
задолженность по платежам в бюджет	217
задолженность по платежам в государственные целевые	41

бюджетные и внебюджетные фонды	
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	404 482
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	-

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства за период с 1 января 2018 г. по 1 ноября 2018 г. к Эмитенту не применялись.

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

тыс. бел. руб.

Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Стоимость чистых активов	26 732	72 283	107 958
Остаточная стоимость основных средств	145	130	45 923
в том числе по группам			
здания	-	-	45 483
машины и оборудование	58	70	195
транспортные средства	83	58	234
другие виды основных средств	4	2	11
Нематериальные активы	9	13	13
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	19 140	15 043	21 167
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	11 069	13 773	20 786
Сумма чистой прибыли (убытка)	8 416	10 551	16 675
Общая сумма дебиторской задолженности	591 477	510 489	510 758
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	613 905	534 832	501 028
Просроченная	-	-	-
задолженность по платежам в бюджет	330	1 089	380
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	21	12	53
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	383 209	334 833	311 323
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	-	-	-
Сумма вложений в долгосрочные активы	2 035	45 488	153
Сумма резервного капитала (при наличии)	7 030	21 679	32 230
Сумма добавочного капитала	162	161	161
Среднесписочная численность работников	53	58	67
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах Республики Беларусь и налогового законодательства Республики Беларусь в 2015 – 2017 годах к Эмитенту не применялись.

3.3. Сведения за последние три года:

о видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг:

2015–2017 гг.	Финансовый лизинг
---------------	-------------------

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

Рынки сбыта	2015	2016	2017
Внутренний рынок, %	95,6	95	94,3
Внешний рынок, %	4,4	5	5,7

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

Год	Наименование поставщика
2015	ООО «АЖД Прага»
	ООО «Компьютерный Аналитический Центр»
2016	Акционерное общество «Рельсовый транспорт «PESA Bydgoszcz»
	ОАО «Минский автомобильный завод»
	ИООО «Цепелин Вайсрусланд»
	СООО «Натрикс»
	ООО «Астодевелопмент»
2017	Акционерное общество «Рельсовый транспорт «PESA Bydgoszcz»
	СЗАО «ФИДМАШ»
	ООО «Швинг-Штеттер Руссланд»
	ООО «Автобис»
	ООО «ДЕКО-ПЛАСТ»

#### 3.4. Информация 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.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента приведены в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего документа. По результатам анализа данных показателей структуру баланса Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента – платежеспособным.

Коэффициент текущей ликвидности (К1) по состоянию на 30 сентября 2018 г. равен 1,11 и превышает нормативное значение ( $K1 \geq 1,1$ ), что свидетельствует о способности Эмитента самостоятельно исполнять свои краткосрочные обязательства за счет имеющихся оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) по состоянию на 30 сентября 2018 г. равен 0,10 (нормативное значение ( $K2 \geq 0,10$ )), что свидетельствует об устойчивой способности Эмитента финансировать свою хозяйственную деятельность и погашать обязательства в долгосрочной перспективе.

## РАЗДЕЛ 4 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

Планы развития Эмитента на три года с освещением перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, анализом факторов риска.

Главной целью развития Эмитента на 2019 – 2021 годы является обеспечение его устойчивого функционирования и увеличение объема предоставляемых услуг.

На достижение указанной цели развития будет направлено решение следующих основных задач:

- рост нового бизнеса и доходности компании с учетом минимизации рисков;
- формирование сбалансированного лизингового портфеля его диверсификация (снижение концентрации);
- клиентоориентированность, повышение лояльности и обеспечение высокого уровня сервиса клиентов, реализация мероприятий по наполнению, развитию и продвижению проектов с представителями малого и среднего предпринимательства;
- повышение профессионального уровня и компетенции персонала за счет усиления мотивации;
- оптимизация организационной структуры компании.

Повышение устойчивости функционирования Эмитента будет обеспечено посредством:

- увеличения размера собственного капитала как за счет внешних источников, так и за счет роста прибыли предприятия. Финансирование лизинговых сделок будет осуществляться за счет собственных средств, кредитов банков, в том числе с применением аккредитивных форм расчетов и элементами торгового финансирования, а также за счет выпуска Облигаций. Так, в соответствии с бизнес-планом Эмитента на 2019 год источниками финансирования основной деятельности на 98% будут являться привлеченные средства учредителя Эмитента – крупнейшего государственного банка Республики Беларусь ОАО «АСБ Беларусбанк», а также собственные средства Эмитента - 2%;
- повышения качества лизингового портфеля, оптимизация его структурной диверсификации, повышения качества управления кредитным риском;
- повышение качества корпоративного управления, повышения квалификации и надежности персонала;
- совершенствования системы внутреннего контроля осуществляемых лизинговых операций, повышения качества управления рисками, обеспечения надлежащего уровня надежности деятельности Эмитента.

### Повышение качества управления рисками

К настоящему времени у Эмитента выстроена эффективная стратегия риск-менеджмента, которая функционирует в целях выявления, идентификации, измерения, контроля и управления рисками, присущими деятельности Эмитента.

В соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными актами ОАО «АСБ Беларусбанк» и локальными нормативными правовыми актами Эмитента разработана политика управления рисками, регламентирующая деятельность Эмитента в области построения и реализации системы управления рисками, внутреннего контроля за рисками и определяющая цели, задачи, принципы, методы, а также распределение полномочий и ответственности при организации и функционировании системы управления рисками, а также разработаны Положения по управлению риском ликвидностью, кредитным и процентным риском, а также валютным, операционным, стратегическим, товарным, страновым риском и риском потери деловой репутации.

Так, Эмитент выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками. Основными видами рисков и условиями (источниками) их возникновения являются:

кредитный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора или законодательством;

риск ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме;

процентный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие изменения процентных ставок по кредитному и лизинговому портфелям. Процентный риск связан с несовпадением процентных ставок требований и обязательств Эмитента;

валютный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) вследствие невозможности исполнения обязательств в рамках кредитного портфеля, вызванное дисбалансом размера поступлений по лизинговому портфелю по отношению к платежам и валюте обязательств по кредитному портфелю;

операционный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате несоответствия установленных Эмитентом порядков и процедур совершения операций (сделок) законодательству Республики Беларусь или их нарушения работниками Эмитента, некомпетентности или ошибок работников Эмитента, несоответствия или отказа используемых Эмитентом систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов;

стратегический риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление), отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Эмитента;

риск потери деловой репутации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) в результате уменьшения числа лизингополучателей (контрагентов) вследствие потери Эмитентом деловой репутации, формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

товарный риск – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости товаров в товарном портфеле Эмитента;

страновой риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

По состоянию на 01.10.2018 у Эмитента значение уровня рисков «Низкий» имеют: кредитный риск, процентный риск, валютный риск, риск ликвидности, товарный риск, страновой риск, операционный риск, риск потери деловой репутации и стратегический риски.

#### 4.2. Прогноз финансовых результатов на три года

№ п/п	Прогнозный показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	Выручка от реализации (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку)	60 750	63 000	66 800
2	Налоги и сборы, включаемые в выручку	10 120	10 460	11 100
3	Себестоимость	41 960	42 800	45 300
4	Прибыль от реализации	8 670	9 740	10 400
5	Прочие доходы (расходы) от текущей деятельности	-1 200	-1 300	-1 400
6	Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности	14 774	12 000	12 500
7	Налоги из прибыли	4 004	3 690	3 800
8	Чистая прибыль	18 240	16 750	17 700

## РАЗДЕЛ 5

### ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

#### 5.1. Права владельцев Облигаций



Права на Облигации возникают с момента их зачисления на счет «депо» владельца Облигаций в порядке, установленном республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право:

получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, валютным законодательством Республики Беларусь и настоящим документом на неорганизованном и (или) организованном рынках;

получать процентный доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.17, 2.18 настоящего документа;

получить стоимость Облигации при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего документа;

получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.20 настоящего документа;

получить стоимость Облигации при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 2.21 настоящего документа.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим документом и действующим законодательством Республики Беларусь.

## 5.2. Обязанности эмитента

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Республики Беларусь порядка осуществления этих прав, в том числе:

обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;

выплачивать процентный доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 2.17, 2.18 настоящего документа;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего документа;

досрочно выкупить Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.20 настоящего документа;

погасить Облигации в безналичном порядке в дату, указанную в пункте 2.21 настоящего документа.

## 5.3. Порядок обращения облигаций

Сделки с Облигациями в процессе обращения осуществляются на организованном и (или) неорганизованном рынках физическими

лицами, юридическими лицами, включая банки, – резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь, а также Эмитентом.

На организованном рынке сделки с Облигациями осуществляются в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Организатора торговли и оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Организатором торговли.

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями:

совершаются в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, в простой письменной форме, путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах;

подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок, 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 2 рабочих дня:

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

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части;

до даты начала погашения Облигаций, установленной в пункте 2.21 настоящего документа.

Директор  
ООО «АСБ Лизинг»

Главный бухгалтер  
ООО «АСБ Лизинг»



С.В.Терех

С.М.Михайлова