Выпуск и специальная часть проспекта эмиссии зарегистрированы 02.09.2026

Дата начала размещения 17.09.2026

Главный специалист отдела фондового рынка Древерова О.Н.

УТВЕРЖДЕНО
Решением Общего собрания акционеров
Закрытого акционерного общества
«Айгенис» 17.08.2026 (Протокол №09)

СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ ПРОСПЕКТА ЭМИССИИ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПЯТЬДЕСЯТ ПЯТОГО ВЫПУСКА, ЭМИТИРОВАННОГО В РАМКАХ ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ № 3

ЭМИТЕНТ:
Закрытое акционерное общество «Айгенис»
(ЗАО «Айгенис»)

Закрытае акцыянернае таварыства «Айгеніс»
(ЗАТ «Айгеніс»)

Объем выпуска – 30 000 000 белорусских рублей.

Номинальная стоимость облигации – 300 белорусских рублей.

Количество облигаций в выпуске – 100 000 штук.

Период размещения выпуска: с 17.09.2026 по 14.09.2029.

Срок обращения выпуска биржевых облигаций – 2 909 календарных дня (с 17.09.2026 по 04.09.2034).

Вид дохода по облигациям – переменный процентный доход с учетом изменения влияющего показателя. Ставка дохода по облигациям – 6,5 (шесть целых пять десятых) процента годовых.

Периодичность выплаты дохода – ежеквартально.

Дата погашения – 04.09.2034

г. Минск
2026

Далее в настоящем Документе применяются следующие термины:

Проспект эмиссии – Проспект эмиссии биржевых облигаций, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций №3, состоящий из общей и специальной частей;

Общая часть Проспекта эмиссии – общая часть Проспекта эмиссии биржевых облигаций, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций №3;

Специальная часть Проспекта эмиссии – специальная часть Проспекта эмиссии биржевых облигаций *пятьдесят пятого выпуска*, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций №3;

Эмитент, ЗАО «Айгенис», депозитарий Эмитента – Закрытое акционерное общество «Айгенис», юридическое лицо Республики Беларусь, осуществляющее эмиссию биржевых облигаций и несущее от своего имени обязательства перед владельцами биржевых облигаций по осуществлению прав, удостоверенных этими биржевыми облигациями;

доход – переменный процентный доход, постоянный процентный доход или процентный доход. Его вид, размер и порядок расчета определяется Эмитентом в каждой конкретной Специальной части;

выпуск или выпуск Облигаций – выпуск биржевых облигаций эмитента в рамках Проспекта эмиссии, параметры которого указаны в Специальной части Проспекта эмиссии;

Биржа – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»): место нахождения – 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722;

регистрирующий орган – Биржа;

Облигации – биржевые неконвертируемые эмиссионные ценные бумаги Эмитента *пятьдесят пятого выпуска*, эмитируемые в бездокументарной форме, выпуск которых регистрируется Биржей, в сделки покупки/продажи которых в процессе их размещения и обращения совершаются только в торговой системе Биржи (употребление термина в единственном числе не меняет его значения);

ЕПФР – единый портал финансового рынка (epfr.gov.by).

1. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Пятьдесят пятый
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Общее собрание акционеров Закрытого акционерного общества «Айгенис»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол № 09 от 17.08.2026
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций	-
8	Количество облигаций в выпуске	100 000
9	Номинальная стоимость облигации	300
9-1	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	-
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-

11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	30 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические и (или) юридические лица (включая банки) и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций *(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)*	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические и (или) юридические лица (включая банки) и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	17.09.2026
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	14.09.2029
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	2 909
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	17.09.2026
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	04.09.2034
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	04.09.2034
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	30.08.2034
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей	-
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше	-
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения	-
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения	-
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процент
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежеквартально
32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций *по требованию эмитента* (да/нет)	Да
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения	Определяются в случае

	облигаций *по требованию эмитента* либо порядок их определения	достижения договоренности между Эмитентом и владельцем облигаций, но не ранее 01.10.2027
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций *по требованию владельца* облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом *по требованию владельца* облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	Определяются в случае достижения договоренности между Эмитентом и владельцем облигаций, но не ранее 01.10.2027
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	Определяются в соответствии с п. 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии, но не ранее 01.10.2027
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	-
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	-
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	6,5%
45	Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия *(указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого*	-

	периодически, отдельно по каждому периоду)	
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	-
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	Официальный курс белорусского рубля к **доллару США**, установленный Национальным банком Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на соответствующую расчетную дату.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата регистрации, идентификационный номер выпуска Облигаций

Дата регистрации	*Номер регистрации*	*Национальный идентификационный код выпуска*
02.09.2026	BCSE-00518-D03	BY 10004405196

Международные идентификационные коды выпуска:

ISIN – BYE0000041S7

CFI – DBVVDR

FISN – AIGENIS BY/VAR BD 20340904

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» как лицо, зарегистрировавшее Специальную часть Проспекта эмиссии, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в этом проспекте эмиссии, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к ценным бумагам, в отношении которых он составлен.

2.2. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии 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 пополнения основных и оборотных средств Эмитента, финансирования текущей и (или) финансовой и (или) инвестиционной деятельности Эмитента с возможностью временного размещения денежных средств, привлеченных путем эмиссии (открытой продажи) Облигаций, в депозит банку, и (или) покупки ценных бумаг других юридических лиц и (или) государственных облигаций, а также для погашения кредитных, заёмных и (или) иных долговых обязательств Эмитента.

Направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций – в соответствии с указанными целями, за исключением предоставления за счет указанных средств займов юридическим и физическим лицам.

2.3. 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 пятьдесят пятого выпуска (далее - Облигации), будут зачисляться, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в безналичном порядке в белорусских рублях на текущий (расчетный) счет Эмитента:

№ **BY64POIS30120049734501933001** в Открытом акционерном обществе «Паритетбанк» (далее – ОАО «Паритетбанк»), BIC POISBY2X.

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

2.5. Условия размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций.

2.5.1. Дата начала размещения Облигаций – 17 сентября 2026 года. Дата окончания размещения Облигаций – 14 сентября 2029 года.

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

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

2.6. Способ размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций. Аннулирование части неразмещенных Облигаций

2.6.1. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке в торговой системе Биржи, в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи в период, указанный в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.6.2. Проведение открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи осуществляет сам Эмитент как профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Номер расчетного банковского счета ЗАО «Айгенис», на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций Эмитента, указан в пункте 2.3 Специальной части Проспекта эмиссии.

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

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

2.6.4. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска Облигаций после окончания срока размещения Облигаций данного выпуска. В этом случае Эмитент предоставляет Бирже заявление «Об аннулировании выпуска (части выпуска) биржевых облигаций», оформленное в соответствии с Правилами листинга ценных бумаг ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Раскрытие информации об аннулировании части выпуска Облигаций Биржа осуществляет путем ее размещения на ЕПФР и на сайте Биржи (www.bcse.by).

2.7. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 2 909 календарных дня (с 17.09.2026 по 04.09.2034). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата погашения Облигаций.

Дата погашения Облигаций – 04.09.2034.

2.9. Порядок определения и расчета текущей стоимости Облигаций

В дату начала размещения Облигаций (17.09.2026), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене (далее – стоимость размещения Облигации), которая рассчитывается по формуле:

$$C_р = Н_п + Н_п * (I_р - 1)$$

В иные дни проведения размещения Облигации размещаются по цене (далее - стоимость размещения Облигации в иные дни), которая рассчитывается по формуле:

$$C_р = Н_п + \left(\frac{Н_п * П_д}{100} * \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right) * I_р + Н_п * (I_р - 1)\right), \text{ где}$$

$C_р$ – стоимость размещения Облигации, стоимость размещения Облигации в иные дни;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_д$ – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям;

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

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

$I_р$ – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям на дату расчета стоимости размещения Облигации. $I_р$ рассчитывается по следующей формуле:

$$I_р = \frac{ER_п}{ER_0}{}^{1}$$

где:

$ER_п$ – значение влияющего показателя на дату расчета стоимости размещения Облигации. Значение $ER_п$ будет равно официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату расчета стоимости размещения Облигации.

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что ER_0 равно официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату начала размещения Облигаций.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается по формуле:

$$С = Н_п + Д_н, \text{ где}$$

С – текущая стоимость Облигации;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$Д_н$ – накопленный процентный доход по Облигации.

Накопленный процентный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

[1] Если расчет производится для расчета стоимости размещения Облигаций.

$$Д_н = \frac{Н_п * П_д}{100} * \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right) * I_н + Н_п * (I_п - 1)$$

где:

$Д_н$ – накопленный доход по Облигациям, размер переменного процентного дохода по которым зависит от изменения значения влияющего показателя;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_д$ – ставка дохода в размере (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям;

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

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

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

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

При этом $I_н$ рассчитывается по формуле:

$$I_н = \frac{ER_н}{ER_0}$$

где:

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

$ER_н$ – значение влияющего показателя на дату расчета величины накопленного дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату расчета.

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что ER_0 равен официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату начала размещения Облигаций.

$I_п$ рассчитывается по следующей формуле:

$$I_п = \begin{cases} \max\left\{\frac{ER_п}{ER_0}; 1\right\} * [2] \\ 1 ** \end{cases}$$

где:

$I_п$ – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. $I_п$ принимает значение больше единицы либо равное

---

[2] * Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации суммы ее номинальной стоимости в связи погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

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

единице; $ER_п$ – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом; $ER_С$ – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций.

День начала размещения Облигаций и день расчета текущей стоимости Облигаций считаются одним днем.

В период обращения расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации, на конкретную дату, с округлением до целой белорусской копейки. Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Биржи.

2.10. Размер дохода по Облигациям. Порядок расчета величины дохода по Облигациям

2.10.1. По Облигациям предусмотрено начисление переменного процентного дохода с учетом изменения влияющего показателя (далее – индексируемый переменный процентный доход, доход). Величина индексируемого переменного процентного дохода зависит от размера ставки дохода, установленной по Облигациям, и изменения влияющего показателя. Под влияющим показателем понимается официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару США, установленный Национальным банком на соответствующую расчетную дату. Тип влияющего показателя остается неизменным в течение всего срока обращения Облигаций. Ставка дохода, установленная Эмитентом, равна **6,5 (шесть целых пять десятых)** процента годовых.

2.10.2. Величина дохода по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{Н_г * П_д}{100} * \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right) * I_н + Н_п * (I_п - 1)$$

где:

Д – индексируемый переменный процентный доход по Облигациям;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_д$ – ставка дохода в размере (в процентах годовых), установленная Эмитентом по Облигациям;

$Т_{365}$ – количество дней периода начисления дохода, приходящиеся на календарный год, состоящий из 365 дней;

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

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

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

При этом $I_н$ рассчитывается по формуле:

$$I_н = \frac{ER_н}{ER_0}$$

где:

$I_н$ – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям, рассчитанного исходя из процентной ставки по Облигациям с учетом изменения влияющего показателя на дату расчета величины дохода по Облигациям по

сравнению с датой начала размещения Облигаций;

$ER_н$ – значение влияющего показателя на дату расчета величины дохода по Облигациям. Значение влияющего показателя будет равно официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату расчета.

ER_0 – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций. Эмитент установил, что ER_0 равен официальному курсу белорусского рубля по отношению к доллару США, установленному Национальным банком на дату начала размещения Облигаций.

Iп рассчитывается по следующей формуле:

$$I_п = \begin{cases} \max\left\{\frac{ER_п}{ER_0}; 1\right\} * \\ 1 ** \end{cases}^{3}$$

где:

$I_п$ – коэффициент корректировки величины переменного процентного дохода по Облигациям по последнему на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом процентному периоду. $I_п$ принимает значение больше единицы либо равное единице; $ER_п$ – значение влияющего показателя на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигаций ее номинальной стоимости в связи с погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом; $ER_с$ – значение влияющего показателя на дату начала размещения Облигаций.

2.11. Период начисления дохода по Облигациям. Порядок его определения. Условия и порядок выплаты дохода

2.11.1. Период начисления дохода по Облигациям с 18.09.2026 по 04.09.2034.

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 погашения) включительно.

2.11.3. Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

в даты выплаты дохода;

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

путем перечисления Эмитентом или 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

---

[3] * Если расчет производится на дату выплаты Эмитентом владельцу Облигации суммы ее номинальной стоимости в связи погашением, досрочным погашением, досрочным выкупом.

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

банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

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 для целей выплаты дохода
1	18.09.2026	04.12.2026	78	01.12.2026
2	05.12.2026	04.03.2027	90	01.03.2027
3	05.03.2027	04.06.2027	92	01.06.2027
4	05.06.2027	04.09.2027	92	01.09.2027
5	05.09.2027	04.12.2027	91	01.12.2027
6	05.12.2027	04.03.2028	91	01.03.2028
7	05.03.2028	04.06.2028	92	31.05.2028
8	05.06.2028	04.09.2028	92	30.08.2028
9	05.09.2028	04.12.2028	91	29.11.2028
10	05.12.2028	04.03.2029	90	28.02.2029
11	05.03.2029	04.06.2029	92	30.05.2029
12	05.06.2029	04.09.2029	92	30.08.2029
13	05.09.2029	04.12.2029	91	29.11.2029
14	05.12.2029	04.03.2030	90	27.02.2030
15	05.03.2030	04.06.2030	92	30.05.2030
16	05.06.2030	04.09.2030	92	30.08.2030
17	05.09.2030	04.12.2030	91	29.11.2030
18	05.12.2030	04.03.2031	90	27.02.2031
19	05.03.2031	04.06.2031	92	30.05.2031
20	05.06.2031	04.09.2031	92	01.09.2031
21	05.09.2031	04.12.2031	91	01.12.2031
22	05.12.2031	04.03.2032	91	01.03.2032
23	05.03.2032	04.06.2032	92	01.06.2032
24	05.06.2032	04.09.2032	92	01.09.2032
25	05.09.2032	04.12.2032	91	01.12.2032
26	05.12.2032	04.03.2033	90	01.03.2033
27	05.03.2033	04.06.2033	92	01.06.2033
28	05.06.2033	04.09.2033	92	31.08.2033
29	05.09.2033	04.12.2033	91	30.11.2033
30	05.12.2033	04.03.2034	90	01.03.2034
31	05.03.2034	04.06.2034	92	31.05.2034
32	05.06.2034	04.09.2034	92	30.08.2034
		Итого:	**2 909**	

2.12.2. В случаях, когда дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день (нерабочим днем считается выходной день (суббота и воскресенье), государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – нерабочие дни)), фактическая выплата дохода (формирование реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

2.13. 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.

2.14. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций при запрещении эмиссии Облигаций, признании Министерством финансов Республики Беларусь (далее – Министерство финансов) выпуска Облигаций недействительным.

2.14.1. В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций Министерством финансов недействительным, Эмитент:

- возвращает владельцам Облигаций денежные средства, привлеченные от размещения Облигаций в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций. При этом все Облигации подлежат изъятию из обращения;
- письменно уведомляет Министерство финансов о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

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

2.14.3. 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.

2.15. 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 30.08.2034.

Для своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций обращение Облигаций прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты их погашения.

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. Порядок обращения Облигаций

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

допускается на неорганизованном рынке в части заключения сделок, не являющихся сделками купли-продажи (мена, дарение, отступное и пр.)

Сделки с Облигациями, заключенные в торговой системе Биржи, оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

Сделки, заключенные на неорганизованном рынке, подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода (указаны в подпункте 2.12.1 пункта 2.12 Специальной части Проспекта эмиссии). В дату выплаты дохода обращение Облигаций возобновляется;

за 3 (три) рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части (в случае досрочного погашения Облигаций части выпуска в дату досрочного погашения Облигаций части выпуска сделки возобновляются);

за 3 (три) рабочих дня до даты погашения Облигаций, указанной в пункте 2.8 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.17. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций

2.17.1. В период обращения Облигаций, **но не ранее 01.10.2027**, Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в следующих случаях:

принятия Уполномоченным лицом (органом) Эмитента соответствующего решения;

приобретения Эмитентом Облигаций выпуска либо его части до даты погашения Облигаций в порядке, предусмотренном пунктом 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.17.2. В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части 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 ЕПФР, сайте Эмитента, а также иным образом, определенным Биржей и обеспечивающим доступ к такой информации любому заинтересованному лицу.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Эмитентом не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения посредством размещения соответствующей информации на ЕПФР, сайте Эмитента, сайте Биржи.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций части выпуска, находящихся в обращении, досрочное погашение осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций осуществляется с округлением до целого числа, в соответствии с правилами математического округления, в меньшую сторону.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно (иной неполученный доход – при наличии). 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.

Досрочное погашение осуществляется:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

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 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 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 по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей 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.

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

- переводополучатель – Закрытое акционерное общество «Айгенис», счет «депо» №9000001;
- депозитарий переводополучателя – Закрытое акционерное общество «Айгенис»;
- назначение перевода: перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

Указанный перевод досрочно погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может осуществляться депозитарием Эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

2.18. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты погашения Облигаций

2.18.1. В период обращения Облигаций, **но не ранее 01.10.2027**, Эмитент вправе осуществить приобретение Облигаций на организованном рынке до даты начала их погашения (далее – досрочный выкуп Облигаций), по собственной инициативе или по инициативе владельцев Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций, по цене, определяемой Эмитентом.

2.18.2 Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций обязаны подготовить заявление о досрочном выкупе Облигаций, содержащее:

полное наименование владельца Облигаций - юридического лица, его учетный номер плательщика (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;

банковские реквизиты;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

предполагаемую дату досрочного выкупа Облигаций;

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

адрес электронной почты и номер телефона;

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 продаваемых Облигаций обязан заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

Заявление о досрочном выкупе Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено не позднее 5 (пяти) рабочих дней до предполагаемой даты досрочного выкупа Облигаций по электронной почте (с последующим предоставлением оригинала в течение 3 (трех) рабочих дней), заказным письмом или нарочно непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 Специальной части Проспекта эмиссии. В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом может не осуществляться.

Обязанность Эмитента по досрочному выкупу Облигаций считается исполненной с момента заключения сделки в торговой системе Биржи.

2.18.3 В течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения заявления о досрочном выкупе Облигаций Эмитент информирует владельца Облигаций о принятом решении. При принятии решения о досрочном выкупе Облигаций Эмитент информирует владельца Облигаций в устном порядке (по телефону) либо по электронной почте об условиях совершения сделки. При принятии решения об отказе в досрочном выкупе Облигаций Эмитент извещает владельца Облигаций в устном порядке (по телефону) либо по электронной почте (с последующим представлением официального ответа по почте).

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

2.18.4 В течение срока обращения Облигаций, **но не ранее 01.10.2027,** Эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке. Досрочный выкуп Облигаций по инициативе Эмитента осуществляется путем выставления заявки на покупку Облигаций в торговой системе Биржи. В этом случае, если владелец Облигаций хочет продать Облигации, то он должен выставить встречную заявку на продажу Облигаций в торговой системе Биржи.

2.18.5. Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения. Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться Эмитентом. Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

Эмитент также имеет право осуществлять иные действия с досрочно выкупленными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.19. Порядок погашения Облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, указанную в подпункте 2.15.1 пункта 2.15 Специальной части 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 с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

В случае, если дата 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 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 по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии. 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, по реквизитам, указанным в подпункте 2.17.3 пункта 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии.

Указанный перевод погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может осуществляться депозитарием Эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

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.

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.

Не является просрочкой исполнения обязанности владельцев Облигаций по переводу погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента невозможность перевода Облигаций в силу наложения ареста (иных ограничений) на Облигации по обязательствам Эмитента и/или аффилированных (связанных с ним иным образом) лиц.

2.20. Условия и порядок конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

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

2.21. Сведения о представителе владельцев Облигаций

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 № 477, представитель владельцев Облигаций Эмитентом не назначался.

2.22. Права владельцев Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций

2.22.1. Владелец Облигаций имеет право:

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

получить денежные средства, внесенные в оплату Облигаций при их размещении, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 Специальной части Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Министерством финансов 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 номинальную стоимость Облигаций при досрочном погашении, а также причитающийся доход (иной неполученный доход – при наличии) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.17 Специальной части 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 2.19 Специальной части Проспекта эмиссии;

получить стоимость Облигаций при их досрочном выкупе в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.22.2. Эмитент Облигаций обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, привлеченных посредством эмиссии Облигаций, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 Специальной части Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Министерством финансов выпуска Облигаций недействительным;

выплатить номинальную стоимость Облигаций при досрочном погашении, а также причитающийся доход (иной неполученный доход – при наличии) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии;

погасить Облигации по их номинальной стоимости с выплатой причитающегося дохода за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии), в порядке, предусмотренном пунктом 2.19 Специальной части Проспекта эмиссии;

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

выплатить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.23. Среднесписочная численность работников Эмитента за квартал, предшествующий кварталу, в котором утвержден Проспект эмиссии

Среднесписочная численность работников Эмитента за второй квартал составляет 57,6 человек.

2.24. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Закрытое акционерное общество «Айгенис» (ЗАО «Айгенис»), являющееся Эмитентом, осуществляет функции депозитария Эмитента в отношении ценных бумаг собственной эмиссии без заключения соответствующего договора. ЗАО «Айгенис» зарегистрировано решением №931 Минского городского исполнительного комитета от 18.08.2000 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100862882. Код депозитария, присвоенный Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» – D61.

Место нахождения: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, дом 108, помещение 7, офис 201, тел./факс: +375 (17) 3886031; официальный сайт: www.aigenis.by; e-mail: market@aigenis.by.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000015368.

3. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

3.1. Планы развития Эмитента на три года, начиная с года, в котором утвержден Проспект эмиссии, с освещением перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов

В течение ближайших трех лет основным направлением деятельности Эмитента, как субъекта хозяйствования, будет являться обеспечение долгосрочного устойчивого развития и сохранение лидирующей позиции среди профессиональных участников рынка ценных бумаг, увеличение клиентской базы, создание условий для увеличения количества совершенных, посредством ПК, сделок покупки/продажи в торговой системе Биржи.

Деятельность Эмитента осуществляется в соответствии со следующими основополагающими принципами:

1. Приоритет интересов клиентов. Доверие клиентов признается наивысшей ценностью и основой устойчивого развития Эмитента.

2. Прозрачность и открытость. Взаимодействие с партнерами и клиентами строится на прозрачности, доступности информации и конструктивного диалога.

3. Устойчивое положение на рынке. Обеспечение надежности и стабильности деятельности на рынке ценных бумаг является ключевой задачей Эмитента.

4. Высокие стандарты качества обслуживания. Предоставление услуг осуществляется с ориентацией на максимальное удовлетворение потребностей клиентов с обеспечением высокой культуры обслуживания конкурентного уровня сервиса цифровых услуг.

5. Сплоченная командная работа. Знания, профессиональный опыт, энергия и творческий потенциал каждого сотрудника направлены на достижение общих целей и поддержание высоких стандартов деятельности Эмитента.

В целях минимизации рисков Эмитент будет проводить тщательный квалифицированный и постоянный анализ текущей ситуации на рынке ценных бумаг Республики Беларусь, экономики в целом, правового и налогового законодательства.

В качестве источников финансовых средств для реализации планов Эмитента будут использованы собственные средства Эмитента, заемные средства, привлеченные посредством эмиссии Облигаций, банковские кредиты. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

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

Под рисками Эмитента понимается вероятность наступления событий, приводящих к возникновению незапланированных расходов (убытков) Эмитента, связанных с осуществлением им деятельности на финансовом рынке и с осуществлением операций с собственным имуществом, а под реализацией рисков – фактическое наступление таких событий.

В составе рисков Эмитента выделяются следующие виды рисков:

1. кредитный риск – риск возникновения у Эмитента расходов (убытков) неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора или законодательством;

2. операционный риск – риск возникновения потерь и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных Эмитентом процедур осуществления операций с ценными бумагами и иной деятельности актам законодательства, локальным правовым актам Эмитента, деловой практике или нарушения этих процедур работниками Эмитента, некомпетентности или ошибок работников Эмитента, отказа используемых Эмитентом программно-технических средств, несоответствия их функциональных возможностей виду деятельности, и (или) воздействия внешних событий;

3. рыночный риск – риск возникновения у Эмитента расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Эмитента, включая изменения курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и других факторов, влияющих на рыночную стоимость активов Эмитента или средств, предоставленных ему в качестве обеспечения исполнения обязательств;

4. комплаенс-риск - риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоблюдения Эмитентом актов законодательства Республики Беларусь о ценных бумагах, локальных правовых актов Эмитента, а также несоответствия локальных правовых актов Эмитента актам законодательства, применения к Эмитенту мер ответственности со стороны контролирующих (надзорных) органов.

5. правовой риск - риск возникновения у Эмитента потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, противоречивости, несовершенства и изменчивости актов законодательства, а также в результате судебных процессов, других правовых процедур, оказывающих негативное воздействие на деятельность Эмитента;

6. риск ликвидности - риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме, а также в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств.

7. кастодиальный риск – риск утраты имущества Эмитента или имущества его клиентов, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество;

8. коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления Эмитентом, возникновения непредвиденных расходов, потерь дочерней компании или реализации иных рисков, кроме кредитного риска, риска ликвидности и кастодиального риска;

9. репутационный риск – риск возникновения убытков (снижения доходов) Эмитента в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования негативного мнения и снижения доверия к Эмитенту у клиентов, контрагентов, акционеров, участников финансового рынка, органов государственной власти, негативного представления о качестве оказываемых услуг, финансовой устойчивости или характере деятельности Эмитента в целом;

10. стратегический риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Эмитента (стратегическое управление), неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (кадровых, финансовых, материально-технических, др.) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента;

11. политический риск – риск возникновения у Эмитента расходов (убытков), неполучения запланированных доходов в результате возникновения политических, административных, национальных событий, способных повлечь за собой финансовые и иные потери Эмитента;

12. отраслевой риск – риск возникновения у Эмитента расходов (убытков), неполучения запланированных доходов в результате негативного изменения бизнес-ситуации (влияние возможного ухудшения ситуации) в отрасли.

3.3. Прогноз финансовых результатов на три года, начиная с года, в котором утвержден Проспект эмиссии

тыс. бел. руб.

Наименование показателей	2026	2027	2028
Выручка от реализации продукции, работ, услуг	4 598 822	5 058 704	5 564 575
Прибыль от текущей деятельности	107 637	118 401	130 241
Чистая прибыль	39 713	43 684	48 053

Заместитель директора
по коммерческим вопросам ЗАО «Айгенис»
(на основании доверенности №56 от 05.05.2026) В.С.Санкович

Главный бухгалтер ЗАО «Айгенис» С.Н. Жилко

В настоящем документе пронумеровано, сшито и скреплено печатью 20 (двадцать) листов

Заместитель директора по
коммерческим вопросам ЗАО «Айгенис» В.С. Санкович