

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента (на белорусском и русском языках):

на белорусском языке:

полное: Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Фінпрофіт»;

сокращенное: ТАА «Фінпрофіт»;

на русском языке:

полное: Общество с ограниченной ответственностью «Финпрофит»;

сокращенное: ООО «Финпрофит».

1.2. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, электронный адрес, адрес официального сайта Эмитента.

Адрес местонахождения: Республика Беларусь, 220040, г. Минск, ул. Некрасова, дом 7, комната 205.

Тел./факс: +375 17 292-52-99, электронный адрес: info@finprofit.by, интернет-сайт – www.finprofit.by.

1.3. Основные виды деятельности Эмитента.

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности»:

Код	Наименование вида деятельности
64910	Финансовый лизинг

1.4. Размер уставного фонда Эмитента.

Уставный фонд Эмитента составляет 66 500 (шестьдесят шесть тысяч пятьсот) белорусских рублей.

1.5. Наименование документа, регулирующего хозяйственную деятельность Эмитента. Дата, номер государственной регистрации Эмитента и наименование органа, его зарегистрировавшего.

Действующая редакция Устава Эмитента утверждена решением Общего собрания Участников ООО «Финпрофит» (протокол № 02 от 07.03.2017г.) и зарегистрирована Минским городским исполнительным комитетом 10.03.2017г., регистрационный номер 191280674.

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 29.07.2010г., регистрационный номер 191280674.

1.6. Порядок оплаты Облигаций, номер расчетного счета Эмитента, на который будут зачисляться средства, поступающие от размещения Облигаций, наименование обслуживающего банка.

Денежные средства в долларах США за приобретаемые Облигации, поступающие по договорам купли-продажи Облигаций настоящего выпуска будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента в долларах США. Датой осуществления оплаты Облигаций настоящего выпуска считается день поступления денежных средств на расчетный счет Эмитента.

Средства за приобретаемые Облигации перечисляются в течение 5 (пяти) банковских дней с момента заключения договоров купли-продажи, если иное не было предусмотрено договором с конкретным инвестором.

Номера расчетных банковских счетов, на которые будут зачисляться средства за приобретаемые Облигации:

р/с BY51SLAN30112583450430100000 (доллары США) в ЗАО Банк ВТБ (Беларусь),

р/с BY98SLAN30112583400350000000 (белорусские рубли) в ЗАО Банк ВТБ (Беларусь), BIC SLANBY22

УНП Эмитента - 191280674.

1.7. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Эмитент в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь раскрывает Краткую информацию на рынке ценных бумаг путем:

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

- публикации в печатных средствах массовой информации (газета «Звезда») и (или) размещения на официальном интернет-сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 настоящего документа;

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

Информация об изменениях и/или дополнениях, внесённых в настоящий документ, размещается Эмитентом на Едином информационном ресурсе, а также публикуется в газете «Звезда» и (или) размещается на официальном интернет-сайте Эмитента не позднее 5 рабочих дней с даты их регистрации в Регистрирующем органе.

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает годовой отчет в срок не позднее одного месяца после его утверждения в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь о хозяйственных обществах, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем опубликования в газете «Звезда» и (или) путем размещения на официальном интернет-сайте Эмитента. Информация, размещенная на официальном интернет-сайте Эмитента, должна быть доступна для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения Облигаций настоящего выпуска.

Эмитент раскрывает информацию о своей реорганизации или ликвидации, а также о реорганизации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии), в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе не позднее двух рабочих дней:

в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения общим собранием участников Эмитента;

в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения общим собранием участников Эмитента, а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации.

Кроме того, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращении деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (<http://www.justbel.info>) в порядке и сроки, определенные законодательством Республики Беларусь.

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

ее размещения на Едином информационном ресурсе не позднее двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в Экономический суд о банкротстве Эмитента;

публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в течение пяти рабочих дней с момента получения соответствующего постановления.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость Облигаций настоящего выпуска, в порядке и сроки, установленные законодательством.

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.

1.8. Сведения о депозитарии, обслуживающем Эмитента.

Наименование депозитария: Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк», код – 005. Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – Депозитарий) зарегистрирован в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 27.10.1995г., регистрационный номер 100325912.

Место нахождения Депозитария: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, 18.

Лицензия Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089 Министерства финансов Республики Беларусь (срок действия лицензии – бессрочно).

1.9. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и место нахождения.

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

1.10. Органы управления и контроля Эмитента, их численный состав, полномочия.

Порядок образования органов Эмитента, избрания их членов определяется законодательными актами Республики Беларусь и Уставом.

Органами управления Эмитента являются:

- общее собрание участников Эмитента;
- единоличный исполнительный орган Эмитента – Директор.

Собрание правомочно принимать решения по вопросам деятельности Эмитента, отнесенным к его компетенции Уставом Эмитента.

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание участников Эмитента.

К исключительной компетенции Собрания относятся:

- изменение Устава Эмитента;
- изменение размера Уставного фонда;
- избрание Ревизора Эмитента и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов) и распределение прибыли и убытков Эмитента;
- решение о реорганизации Эмитента и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- решение о ликвидации Эмитента, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов;
- определение размера вознаграждений и компенсации расходов Ревизору Эмитента за исполнение им своих обязанностей;
- утверждение в случаях, предусмотренных законодательством, локальных нормативных правовых актов Эмитента;
- предоставление иным органам управления Эмитента права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников Эмитента;
- определение порядка ведения Общего собрания участников Эмитента в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Эмитента;

- избрание Директора Эмитента и досрочное прекращение его полномочий, утверждение, изменение и прекращение трудового договора (контракта) с Директором Эмитента, либо гражданско-правового договора с управляющей организацией (управляющим);
- установление размера, формы, порядка и срока внесения участниками Эмитента дополнительных вкладов в Уставный фонд и определение размеров долей каждого Участника в уставном фонде;
- решение о приобретении Эмитентом доли (части доли) его участника в Уставном фонде;
- решение о принятии новых участников Эмитента;
- принятие и утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- определение основных направлений деятельности Эмитента;
- решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;
- решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Эмитента;
- решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них, включая совершение Эмитентом сделок с долями, акциями, паями других юридических лиц, а также принятие решений от имени Эмитента при реализации им полномочий единственного участника иного хозяйственного общества, по вопросам, относящимся к компетенции высшего органа управления такого хозяйственного общества;
- решение о создании, реорганизации и ликвидации Эмитентом унитарных предприятий и учреждений;
- определение условий оплаты труда Директора Эмитента или размера оплаты услуг управляющей организации (управляющего);
- утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Эмитента на основании заключения об оценке или экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;
- решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;
- решение о совершении (одобрение) Эмитентом сделки, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Эмитента;
- решение о совершении (одобрение) Эмитентом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Эмитентом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента (крупная сделка), определённой на основании данных бухгалтерской отчётности за последний отчётный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки;

С балансовой стоимостью активов (стоимостью активов) сопоставляется в случае приобретения имущества Эмитента, являющегося предметом крупной сделки, сумма сделки, а в случае отчуждения или возможности отчуждения имущества, являющегося предметом крупной сделки:

- стоимость такого имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности, если указанная стоимость равна или выше суммы сделки;
- сумма сделки, если стоимость имущества, определенная на основании данных бухгалтерской отчетности, ниже суммы сделки;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами и Уставом.

К компетенции Директора Эмитента относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Собранин, определенную законодательством и Уставом.

К компетенции Директора Эмитента относится осуществление текущего руководства его деятельностью.

Директор Эмитента в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Эмитента: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Эмитент), совершает сделки от имени Эмитента и др.

Директор Эмитента:

- открывает счета Эмитента и обладает правом первой подписи на финансово-распорядительных документах Эмитента;
- распоряжается имуществом Эмитента, включая его денежные средства;
- принимает на работу и увольняет работников Эмитента;
- применяет к работникам Эмитента меры поощрения и налагает на них взыскания;
- представляет Эмитента в отношениях с государственными органами, субъектами хозяйствования и гражданами по всем вопросам деятельности Эмитента в пределах компетенции, определяемой Уставом;
- организует бухгалтерский учет и создает необходимые условия для правильного его ведения;
- утверждает ежеквартальную и иную текущую бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность Эмитента, а также бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность представительств и филиалов Эмитента;
- представляет Участникам информацию о деятельности Эмитента и знакомит с его документацией в объеме и порядке, установленных Уставом;
- несет ответственность за своевременность и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации об Эмитенте;
- выполняет другие полномочия в соответствии с законодательством и Уставом.

Полномочия Директора Эмитента в соответствии с Уставом могут быть прекращены досрочно по решению Собранин.

Директор Эмитента избирается Собранием в соответствии с Уставом.

Директор Эмитента может быть избран и не из числа его Участников.

Директор обязан получить согласие Собрания для совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Эмитента, а также иных сделок, получение согласия на совершение которых посредством принятия Собранием соответствующего решения предусмотрено Уставом Эмитента или законодательством.

Сделка, совершенная с нарушением требований настоящего пункта, может быть признана судом недействительной.

Права и обязанности Директора Эмитента определяются законодательством о хозяйственных обществах, законодательством о труде и Уставом, а также трудовым или гражданско-правовым договором (контрактом), заключаемым между Директором и Эмитентом. Договор (контракт) от имени Эмитента заключается и подписывается Председателем Собрания, на котором был избран Директор, или иным физическим лицом, уполномоченным решением Собрания.

Порядок принятия решений Директором Эмитента.

Директор Эмитента издает приказы (распоряжения) и дает указания.

Решения Директора Общества обязательны для всех работников Эмитента.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение Директору Эмитента.

В случае необходимости Собрание вправе принять к своему рассмотрению и решить любой вопрос, входящий в компетенцию Директора, а также отменить решения Директора.

Полномочия исполнительного органа по решению Собрания могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Заключение данного договора не влечет за собой изменения Устава Эмитента в части, касающейся полномочий исполнительного органа, а также самого термина «Директор», однако те положения Устава, которые посвящены исполнительному органу, на период действия договора применяются только в отношении управляющей организации (управляющего).

Контрольным органом Эмитента является Ревизор Эмитента. Собранием могут быть образованы и иные контрольные органы (контрольно-ревизионная служба (внутренний аудит) и т.д.).

Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Собрание избирает Ревизора Эмитента.

К компетенции Ревизора Эмитента относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Эмитента, его филиалами и представительствами.

Ревизором Эмитента не может быть избран Директор Эмитента. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Полномочия Ревизора Эмитента могут быть прекращены досрочно по

решению Собрания.

Обязанностями Ревизора Эмитента является проведение:

- ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год до проведения очередного (годового) Собрания;
- ревизии или проверки – по решению органов управления Эмитента в установленные ими сроки;
- ревизии или проверки – по требованию Участников в случаях, предусмотренных законодательными актами, и в течение тридцати дней с даты обращения Участников.

Ревизор Эмитента вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

Компетенция Ревизора Эмитента по вопросам, не предусмотренным законодательными актами, определяются локальным нормативным правовым актом Эмитента, утвержденным Собранием.

Ревизор Эмитента по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение.

Ревизор Эмитента в случае выявления нарушений обязан:

- представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Эмитента, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять меры по устранению допущенных нарушений;
- потребовать созыва внеочередного Собрания, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений Решение может быть принято только этим собранием.

Заключение Ревизора Эмитента по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Собрания при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов), и распределения прибыли и убытков Эмитента.

Члены органов Эмитента в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Эмитентом за убытки, причиненные Эмитенту их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательными актами, члены органов Эмитента, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Эмитента убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательством.

Члены органов Эмитента при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

- должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Собрания информацию в соответствии с требованиями законодательства, Устава, иных локальных нормативных правовых актов Эмитента) в интересах Эмитента добросовестно и разумно;
- должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем Участникам Эмитента;

- не должны использовать имущество Эмитента или допускать его использование не в соответствии с Уставом Эмитента, решениями Собрания, а также в личных целях;
- не должны уклоняться от исполнения своих обязанностей, предусмотренных Уставом Эмитента и законодательством.

Исполнительный и контрольный органы Общества подотчетны Собранию, а в ситуации, когда Эмитент будет состоять из единственного Участника - этому Участнику.

1.11. Сведения об исполнительном органе Эмитента.

Директор – Полозков Павел Сергеевич, 27.04.1987г.р.; образование высшее, окончил Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет».

Занимаемые должности за последние 3 года:

- с 01.01.2014г. по 31.03.2015 г. – ведущий специалист по работе с клиентами ООО «Финпрофит»;
- с 01.04.2015г. по настоящее время - директор ООО «Финпрофит».

Доля в уставном фонде Эмитента, в его зависимых хозяйственных обществах отсутствует.

Главный бухгалтер - Сухоцкая Виктория Евгеньевна, 18.03.1972г.р., образование высшее, окончила БГИНХ имени В.В. Куйбышева.

Занимаемые должности за последние 3 года:

- с 05. 11. 2014 г по настоящее время - директор ООО «ВЕТТа групп»,
- с 18.06.2008 г по настоящее время - ИП Сухоцкая Виктория Евгеньевна.

Доля в Уставном фонде Эмитента, в его зависимых хозяйственных обществах отсутствует.

1.12. Сведения о контрольном органе Эмитента.

Ревизор Некрасов Юрий Алексеевич, 01.09.1969г.р., образование – высшее, окончил БГИНХ имени В.В. Куйбышева.

Занимаемые должности за последние 3 года:

- с 10.10.2014 по 20.01.2015 Советник Председателя Правления по инновационному развитию ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий»;
- с 20.01.2015 по 28.05.2015 Заместитель Председателя Правления ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий»;
- с 14.07.2015 по 31.12.2015 Заместитель директора ООО «ДЭН Инвест»;
- с 11.01.2016 по 31.07.2017 Заместитель директора ООО «СМАРТ Партнер»;
- с 01.08.2017 по настоящее время Директор ООО «СМАРТ Партнер».

Доля в Уставном фонде Эмитента, в его зависимых хозяйственных обществах отсутствует.

1.13. Сведения о размещенных Эмитентом эмиссионных ценных бумагах, находящихся в обращении по состоянию на первое число месяца, в котором принято решение о выпуске Облигаций.

Эмитент осуществляет эмиссию ценных бумаг впервые.

1.14. Сведения о наличии доли государства в Уставном фонде Эмитента.

Доля государства в Уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

Эмитент не имеет зависимых и дочерних хозяйственных обществ, а также унитарных предприятий, учредителем которых является Эмитент.

1.16. Сведения об инвестициях в Уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам Уставного фонда.

Инвестиции в Уставные фонды других юридических лиц с долей равной пяти и более процентам Уставного фонда отсутствуют.

1.17. Сведения о сделках Эмитента, за последний отчетный год и квартал текущего года, предшествующий кварталу, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованных лиц, отсутствуют.

1.18. Сведения о собственниках имущества Эмитента, включающие его персональные данные:

Кузнецов Александр Иванович, 07.01.1949г.р., образование среднее. Доля в Уставном фонде Эмитента – 50%.

Занимаемые должности за последние 3 года:

С 01.09.2014 г. по настоящее время - специалист по обслуживанию зданий, УО «Средняя школа №34 г. Минска»

Некрасова Екатерина Андреевна, 29.04.1986г.р., образование высшее (УО «БГПУ им. Максима Танка»). Доля в Уставном фонде Эмитента – 50%.

Занимаемые должности за последние 3 года:

С 08.01.2013 по настоящее время - специалист по работе с клиентами, ООО «СМАРТ Партнер».

РАЗДЕЛ 2

СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОТКРЫТОЙ ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, полученных от размещения Облигаций.

Эмиссия Облигаций осуществляется с целью привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц (включая банки), индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь для пополнения оборотных средств Эмитента, а также для увеличения основных фондов Эмитента, финансирования текущей хозяйственной и инвестиционной деятельности Эмитента.

Эмитент будет использовать средства, полученные от размещения Облигаций в соответствии с целями эмиссии.

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

Исполнение обязательств по Облигациям первого выпуска Эмитента (далее – Облигации) в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» обеспечивается залогом недвижимого имущества, принадлежащего Эмитенту на праве собственности на общую сумму 330 042,44 доллара США (триста тридцать тысяч сорок два доллара США сорок четыре цента) согласно независимой оценки указанного имущества индивидуальным предпринимателем Тихоновичем Дмитрием Владимировичем (заключение об оценке № 35-02/2017 от 17.11.2017 года). Свидетельство об аттестации оценщика № 30412, выданное на основании приказа Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 30 декабря 2008г. № 392. Срок действия продлен до 01 января 2018г. приказом Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 24 декабря 2014г. №341.

Состав и стоимость имущества, выступающего в качестве предмета залога:

Наименование предмета залога	Идентификационный (инвентарный) номер	Стоимость для целей залога без НДС, долларов США
Капитальное строение, расположенное по адресу: Республика Беларусь, Минская обл., Луговослободской с/с, Юго-восточная окраина Минского района (наименование: здание коровника на 200 голов, назначение: здание	600/С-117162	330 042,44

специализированное животноводства), общей площадью 1675,4 кв.м.		
---	--	--

Вышеуказанное имущество ранее нигде не заложено, свободно от долгов, не подлежит удержанию, не обременено правами третьих лиц. Исполнение обязательств по Облигациям настоящего выпуска Эмитентом обеспечивается в течение всего срока обращения Облигаций, а также в течение трех месяцев после окончания срока обращения Облигаций, за исключением случаев исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям в полном объеме до истечения указанного трехмесячного срока.

В случае утраты (гибели), повреждения предмета залога либо иного прекращения права собственности на него по основаниям, установленным законодательством, Эмитент осуществляет полную замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям либо в части утраченного, поврежденного, выбывшего по иным основаниям объекта залога и (или) принимает решение о досрочном погашении Облигаций (части Облигаций) данного выпуска.

Замена обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям осуществляется Эмитентом в течение двух месяцев с момента возникновения основания, влекущего необходимость замены обеспечения путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске, изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии, а также регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Облигаций и Решение о выпуске Регистрирующим органом. Не позднее 5 рабочих дней с даты регистрации соответствующих изменений в части замены обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям Эмитент размещает данную информацию на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, публикует в газете «Звезда» и (или) размещает на официальном интернет-сайте Эмитента, указанном в п.1.2, а также на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа (далее – Организатор торговли ценными бумагами) в глобальной сети Интернет.

Эмитент вправе по собственной инициативе принять решение о замене обеспечения исполнения обязательств по Облигациям в случае принятия соответствующего решения Эмитентом.

Эмитент уведомляет владельцев Облигаций о замене обеспечения в течение 10 (десяти) дней с момента принятия такого решения Эмитентом. В этом случае замена обеспечения производится с письменного согласия владельца (-ев) Облигаций.

В течение 60 (шестидесяти) дней с момента получения уведомления Эмитента о замене обеспечения владелец (владельцы) Облигаций сообщают Эмитенту письменно о своей согласии или несогласии.

При несогласии владельца (-ев) Облигаций с заменой обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, владелец (владельцы) Облигаций вправе продать Облигации Эмитенту, направив одновременно с несогласием заявление о продаже Облигаций. Эмитент в случае получения в установленный срок заявления о продаже обязан в течение 60 (шестидесяти)

дней после получения соответствующего заявления приобрести Облигации в порядке, определенном п. 2.13 настоящего документа.

Заявление подается по адресу местонахождения Эмитента с приложением копии выписки о состоянии счета «депо» владельца Облигаций с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу.

Выкуп Облигаций производится Эмитентом по текущей стоимости на основании договора-купли продажи, заключенного между владельцем Облигаций и Эмитентом.

Эмитент имеет право осуществлять дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций либо их досрочное погашение.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в порядке, определенном в п. 2.14 настоящего документа.

2.3. Дата принятия и утверждения Решения о выпуске Облигаций и наименование органа, принявшего (утвердившего) это решение. Вид и форма Облигаций.

Решение о первом выпуске Облигаций принято внеочередным Общим собранием участников Эмитента 30 августа 2017 года (протокол 30/08 от 30.08.2017 года).

Вид и форма Облигаций	Бездокументарные, именные, конвертируемые, процентные.
-----------------------	--

2.4. Объем выпуска Облигаций, количество Облигаций, номинальная стоимость Облигации.

Объем выпуска Облигаций составляет 250 000 (двести пятьдесят тысяч) долларов США.

Количество Облигаций – 250 (двести пятьдесят) штук.

Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации составляет 1000 (одна тысяча) долларов США.

2.5. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регистрирующим органом.

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регистрирующим органом Эмитент обязан в месячный срок с даты признания Регистрирующим органом выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций:

возвратить инвесторам средства, полученные в оплату размещённых Облигаций, а также накопленный по таким Облигациям доход;

письменно уведомить Регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объёме в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату

признания выпуска Облигаций недействительным, запрещении эмиссии Облигаций.

Эмитентом не устанавливается доля неразмещенных Облигаций настоящего выпуска, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

2.6. Порядок и условия размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций.

Размещение путем открытой продажи на организованном и на неорганизованном рынках Облигаций осуществляется Эмитентом после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигаций Регистрирующим органом и ее раскрытие путем размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также опубликования в газете «Звезда» и (или) размещения на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, а в случае проведения открытой продажи Облигаций на организованном рынке – также и на официальном сайте организатора торговли в глобальной компьютерной сети Интернет.

Размещение (открытая продажа) Облигаций на организованном рынке осуществляется в торговой системе Организатора торговли ценными бумагами в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли ценными бумагами.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь услуги по размещению (открытой продаже) Облигаций на организованном рынке Эмитенту оказывает профессиональный участник рынка ценных бумаг – открытое акционерное общество «Паритетбанк», расположенного по адресу: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, телефон/факс +375 (17) 288 63 32, электронный адрес (e-mail) - info@paritetbank.by, зарегистрированного Национальным банком Республики Беларусь 27 октября 2014 года, регистрационный номер 5. Номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам 02200/5200-12-1154, срок действия лицензии - бессрочно.

Размещение (открытая продажа) Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом, ежедневно (кроме субботы и воскресенья, а также за исключением государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) с 9-00 по 12-30 и с 13-30 по 16-00 по адресу: Республика Беларусь, 220040, г. Минск, улица Некрасова, дом 7, к. 205. Размещение (открытая продажа) Облигаций инвестору на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора купли-продажи с Эмитентом на приобретение Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь и законодательством Республики Беларусь по ценным бумагам.

Владельцами Облигаций могут быть физические и (или) юридические

лица (включая банки), индивидуальные предприниматели, резиденты и нерезиденты Республики Беларусь.

В период размещения, Облигации продаются первому их собственнику по цене, равной номинальной стоимости Облигации, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации). В дату начала открытой продажи, а также в даты выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату совершения операции по следующей формуле:

$$C = Nп + Дн, \text{ где}$$

C - текущая стоимость Облигации;

Nп - номинальная стоимость Облигации;

Дн - накопленный процентный доход.

Порядок расчета накопленного процентного дохода по Облигации аналогичен порядку расчета процентного дохода по Облигациям, приведенному в пункте 2.10 настоящего документа.

В случае расчета величины накопленного дохода при определении текущей стоимости Облигаций период начисления дохода определяется с даты начала размещения по дату расчета текущей стоимости или с даты выплаты последнего процентного дохода по дату расчета текущей стоимости Облигаций.

2.7. Срок размещения Облигаций.

Датой начала размещения Облигаций является 15 декабря 2017 года.

Датой окончания размещения Облигаций является 31 мая 2019 года.

2.8. Срок и порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций устанавливается с 15 декабря 2017 года по 31 декабря 2020 года включительно и составляет 1112 календарных дней.

Дата начала размещения и дата начала погашения Облигаций считаются одним днем.

Обращение Облигаций осуществляется на неорганизованном и(или) организованном рынке в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Владельцы Облигаций обязаны прекратить (приостановить) совершение сделок с Облигациями за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (три) рабочих дня до даты погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций имеют право заключать сделки с Облигациями, начиная с первого дня очередного процентного периода.

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

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

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке:

- совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательными актами Республики Беларусь и Регистрирующим органом;

- подлежат обязательной регистрации профессиональным участником рынка ценных бумаг (брокером или депозитарием), за исключением сделок в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Несоблюдение требования о регистрации сделки с Облигациями, совершаемой на неорганизованном рынке, влечет ее недействительность.

2.9. Дата начала погашения Облигаций.

Датой начала погашения Облигаций является 31 декабря 2020 года. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

2.10. Размер и порядок определения размера процентного дохода по Облигациям, условия его выплаты.

По Облигациям установлен постоянный процентный доход в размере 8,5 (восемь целых и пять десятых) процентов годовых. Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость Облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 2.11 настоящего документа.

Величина процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д - процентный доход;

Нп - номинальная стоимость Облигации;

Пп - величина ставки процентного дохода за процентный период, установленная Эмитентом (процентов годовых);

T(365) – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T(366) – количество дней периода начисления процентного дохода, приходящихся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет суммы процентного дохода по облигации производится по каждой Облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления процентного

дохода. Выплата части процентного дохода в течение периода начисления процентного дохода не производится.

Выплата процентного дохода владельцам Облигаций производится:

- периодически в соответствии с Графиком начисления и выплаты процентного дохода (указан в пункте 2.12 настоящего документа) в течение срока обращения Облигаций;

- на основании реестра владельцев Облигаций, формируемого депозитарием Эмитента (даты формирования реестра для целей выплаты дохода указаны в пункте 2.12 настоящего документа);

- путём перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату выплаты процентного дохода на счета владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после непосредственного письменного обращения владельца Облигации. Проценты за указанные дни не начисляются и не выплачиваются.

2.11. Период начисления процентного дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям – с 16 декабря 2017г. по 31 декабря 2020г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций включительно).

Процентный доход за первый период начисления процентного дохода начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты. Процентный доход по остальным периодам начисления процентного дохода, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период начисления процентного дохода, по дату выплаты процентного дохода за соответствующий период начисления процентного дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения).

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

Процентный доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления процентного дохода:

График начисления и выплаты процентного дохода

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода (дата выплаты дохода)	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра
1	16.12.2017	31.12.2017	16	28.12.2017

2	01.01.2018	31.01.2018	31	28.01.2018
3	01.02.2018	28.02.2018	28	25.02.2018
4	01.03.2018	31.03.2018	31	28.03.2018
5	01.04.2018	30.04.2018	30	27.04.2018
6	01.05.2018	31.05.2018	31	28.05.2018
7	01.06.2018	30.06.2018	30	27.06.2018
8	01.07.2018	31.07.2018	31	28.07.2018
9	01.08.2018	31.08.2018	31	28.08.2018
10	01.09.2018	30.09.2018	30	27.09.2018
11	01.10.2018	31.10.2018	31	28.10.2018
12	01.11.2018	30.11.2018	30	27.11.2018
13	01.12.2018	31.12.2018	31	28.12.2018
14	01.01.2019	31.01.2019	31	28.01.2019
15	01.02.2019	28.02.2019	28	25.02.2019
16	01.03.2019	31.03.2019	31	28.03.2019
17	01.04.2019	30.04.2019	30	27.04.2019
18	01.05.2019	31.05.2019	31	28.05.2019
19	01.06.2019	30.06.2019	30	27.06.2019
20	01.07.2019	31.07.2019	31	28.07.2019
21	01.08.2019	31.08.2019	31	28.08.2019
22	01.09.2019	30.09.2019	30	27.09.2019
23	01.10.2019	31.10.2019	31	28.10.2019
24	01.11.2019	30.11.2019	30	27.11.2019
25	01.12.2019	31.12.2019	31	28.12.2019
26	01.01.2020	31.01.2020	31	28.01.2020
27	01.02.2020	29.02.2020	29	26.02.2020
28	01.03.2020	31.03.2020	31	28.03.2020
29	01.04.2020	30.04.2020	30	27.04.2020
30	01.05.2020	31.05.2020	31	28.05.2020
31	01.06.2020	30.06.2020	30	27.06.2020
32	01.07.2020	31.07.2020	31	28.07.2020
33	01.08.2020	31.08.2020	31	28.08.2020
34	01.09.2020	30.09.2020	30	27.09.2020
35	01.10.2020	31.10.2020	31	28.10.2020
36	01.11.2020	30.11.2020	30	27.11.2020
37	01.12.2020	31.12.2020	31	28.12.2020

В случае если дата выплаты процентного дохода (дата формирования реестра для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра) осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим

днем. Проценты на сумму процентного дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими днями.

2.13. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения.

В период обращения Облигаций Эмитент обязуется осуществлять приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций по номинальной стоимости путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату выплаты на счет владельца Облигаций в следующие даты: 30.06.2018, 31.12.2018, 30.06.2019, 31.12.2019, 30.06.2020.

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций с возможностью последующего обращения Облигаций (далее - досрочный выкуп Облигаций) в соответствии с законодательством Республики Беларусь на неорганизованном рынке с обязательной регистрацией сделки профессиональным участником рынка ценных бумаг либо на организованном рынке – в соответствии с правилами секции фондового рынка Организатора торговли.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты, указанные в настоящем пункте.

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

- полное наименование владельца Облигаций - юридического лица (ФИО владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя);

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

- номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

- согласие с условиями и порядком приобретения Облигаций;

- подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций - юридического лица (подпись владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя);

- место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций (уполномоченного лица владельца Облигаций);

- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке;

Владельцы облигаций должны предоставить Эмитенту указанное заявление не позднее 30 (тридцати) рабочих дней до даты

выкупа Облигаций по адресу: Республика Беларусь, 220040, г. Минск, ул. Некрасова, дом 7, комната 205.

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

В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий, приобретение Облигаций Эмитентом не осуществляется.

Приобретаемые Эмитентом Облигации не должны иметь обременения залогом и иных ограничений, препятствующих их приобретению.

В случае, если дата приобретения Облигаций Эмитентом приходится на выходной (нерабочий) день, то денежные средства за Облигации перечисляются владельцу Облигаций в следующий за ним рабочий день, при этом, проценты на сумму Облигаций, приобретаемых Эмитентом, за указанный выходной (нерабочий) день не начисляются и не выплачиваются.

Эмитент вправе осуществлять следующие операции:

- приобретение Облигаций в период их обращения в иные даты, отличные от дат, указанных в настоящем пункте;
- дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций на неорганизованном и(или) организованном рынках по цене, определяемой Эмитентом;
- досрочно погашать;
- иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.14. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части.

Эмитент осуществляет досрочное погашение Облигаций в случае выбытия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям и невозможности его замены.

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение настоящего выпуска Облигаций либо его части в случае принятия соответствующего решения Эмитентом.

В случае принятия решения о досрочном погашении настоящего выпуска Облигаций либо его части Эмитент письменно уведомляет о таком решении владельцев Облигаций не позднее 5-и рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также посредством публикации соответствующей информации в газете «Звезда» и (или) ее размещения на официальном интернет-сайте Эмитента: www.finprofit.by.

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

- размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;

- опубликования в газете «Звезда» и (или) размещения на официальном интернет-сайте Эмитента www.finprofit.by (для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь).

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

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. Владельцам Облигаций – банкам Республики Беларусь и нерезидентам Республики Беларусь выплаты с письменного согласия владельцев Облигаций могут осуществляться в валюте номинала.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета Эмитента и их перечисления на счета владельцев Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием Эмитента за 3 рабочих дня до установленной даты досрочного погашения Облигаций.

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту. Сумма, подлежащая выплате таким владельцам Облигаций, резервируется Эмитентом на одном из текущих счетов до непосредственного обращения владельца Облигаций. Проценты за указанные дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций Эмитент осуществляет перечисление причитающихся денежных средств в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь, в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату досрочного погашения Облигаций.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента, указанный в п.2.15 настоящего документа, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

Эмитент вправе принять решение об аннулировании Облигаций, не размещенных на момент принятия такого решения.

2.15. Порядок погашения Облигаций.

При погашении владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также процентный доход за последний период начисления дохода (иные неполученные доходы – при наличии) в белорусских рублях по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату начала погашения. Владелец Облигаций – банкам Республики Беларусь и нерезидентам Республики Беларусь выплаты с письменного согласия владельцев Облигаций могут осуществляться в валюте номинала.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

- в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента по состоянию на 28.12.2020г.;
- путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций.

В случае если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Проценты за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций. Проценты за указанные дни не начисляются и не выплачиваются. Сумма, подлежащая выплате таким владельцам Облигаций, резервируется Эмитентом на одном из текущих счетов до непосредственного обращения владельца Облигаций.

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 следующим реквизитам:

переводополучатель - ООО «Финпрофит», счет «депо» № 795110091958;

Депозитарий переводополучателя – Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»;

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

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

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

2.16. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся.

Эмитентом не устанавливается доля неразмещенных Облигаций настоящего выпуска, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

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

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

- до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;
- при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием Эмитента на дату погашения, указанную в настоящем Проспекте эмиссии.

Конвертация Облигаций осуществляется в порядке и на условиях, определенных решением о новом выпуске Облигаций и Проспектом эмиссии.

Срок, в течение которого может быть осуществлена конвертация, начинается после государственной регистрации Облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, и заканчивается не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций данного выпуска.

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено по запросу Эмитента не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения письменного согласия владельца Облигаций на их конвертацию, но не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций предыдущего выпуска, подлежащего конвертации.

Владелец Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» Облигаций Эмитента, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, обязан осуществить перевод Облигаций данного выпуска (погашаемых Облигаций) на счет «депо» Эмитента, указанный в п.2.15 настоящего документа.

2.18. Права владельца Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций.

Владелец Облигаций имеет право:

- распоряжаться приобретенными Облигациями только после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь);
- получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных п.п.2.10, 2.12 настоящего документа;

- получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в п. 2.13 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации при ее досрочном погашении (в случае принятия Эмитентом такого решения), а также накопленный процентный доход, в порядке и на условиях, изложенных в п. 2.14 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации, а также накопленный процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном п. 2.15 настоящего документа.

Эмитент Облигаций обязан:

- обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в п. 2.5 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регистрирующим органом выпуска Облигаций недействительным;
- выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными п.п. 2.10, 2.12 настоящего документа;
- обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных п.2.13 и п.2.2 настоящего документа;
- досрочно погасить Облигации (в случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций) в порядке и на условиях, изложенных в п. 2.14 настоящего документа;
- погасить Облигации по их номинальной стоимости в безналичном порядке в дату, определенную в п. 2.9 настоящего документа.

2.20. Участие профучастника в подготовке проспекта эмиссии Облигаций.

В соответствии с законодательством настоящий документ подготовлен Эмитентом с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – закрытого акционерного общества «Айгенис», расположенного по адресу: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, проспект Победителей, д. 106, офис 34а, телефон/факс +375 (17) 388 60 31, электронный адрес (e-mail) mail@aigenis.by, действующего на основании лицензии на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-126-1116 Министерства финансов Республики Беларусь (срок действия лицензии – бессрочно), (договор б/н на оказание услуг по организации выпуска Облигаций от 18.08.2017). Закрытое акционерное общество «Айгенис» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом от 18.08.2000 года № 931 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100862882.

Дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом _____ 2017г.

РАЗДЕЛ 3**ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ЭМИТЕНТА****3.1. Показатели финансово - хозяйственной деятельности
Эмитента.**

3.1.1. Показатели финансово - хозяйственной деятельности на 1-е число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия решения о проведении продажи Облигаций

Показатель	тыс.бел.руб. на 01.07.2017г.
Стоимость чистых активов	295
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по	10
здания	0
сооружения	0
передаточные устройства	0
машины и оборудование	0
транспортные средства	10
другие виды основных средств	0
Нематериальные активы	4
Сумма прибыли до налогообложения	7
Сумма нераспределенной прибыли	0
Сумма чистой прибыли	4
Сумма дебиторской задолженности	2 820
Общая сумма кредиторской задолженности, в том	1 561
просроченная	0
по платежам в бюджет	111
государственные целевые бюджетные и внебюджетные	0
Сумма долгосрочных кредитов и займов	1 336
Сумма краткосрочных кредитов и займов	0

3.1.2. Показатели финансово - хозяйственной деятельности на 01.10.2017г. (нарастающим итогом с начала года)

Показатель	тыс.бел.руб. на 01.10.2017г.
Стоимость чистых активов	234
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по	8
здания	0
сооружения	0
передаточные устройства	0
машины и оборудование	0

транспортные средства	8
другие виды основных средств	0
Нематериальные активы	4
Сумма прибыли до налогообложения	-57
Сумма нераспределенной прибыли	0
Сумма чистой прибыли	-57
Сумма дебиторской задолженности	3 184
Общая сумма кредиторской задолженности, в том	2 134
просроченная	0
по платежам в бюджет	7
государственные целевые бюджетные и внебюджетные	0
Сумма долгосрочных кредитов и займов	1 330
Сумма краткосрочных кредитов и займов	0

3.2 Сведения о применяемых к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства.

Административные и иные виды ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства на Эмитента не налагались.

3.3 Динамика финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за последние три года (с учетом деноминации 1 июля 2016г., в денежных знаках образца 2009г.)

Показатель	тыс.бел.руб.		
	01.01.2015г	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	21	2	14
здания	0	0	0
сооружения	0	0	0
передаточные устройства	0	0	0
машины и оборудование	0	0	0
транспортные средства	21	2	14
другие виды основных средств	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	5
Сумма прибыли до налогообложения	33	89	149
Сумма нераспределенной прибыли	16	70	26
Сумма чистой прибыли	16	70	111
Сумма дебиторской задолженности	3 366	2 494	3 878
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	477	1 340	3 150
просроченная	0	0	0
по платежам в бюджет	1	74	33

государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Сумма долгосрочных кредитов и займов	1 164	670	718
Сумма вложений в долгосрочные активы	45	0	33
Сумма краткосрочных кредитов и займов	0	0	8
Сумма резервного капитала	138	154	224
Сумма добавочного капитала	0	0	0
Стоимость чистых активов	221	290	317
Среднесписочная численность работников	4	5	7
Количество участников	2	2	4

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

Год	Вид деятельности
2014	64910-Финансовый лизинг
2015	64910-Финансовый лизинг
2016	64910-Финансовый лизинг

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

Рынки сбыта	2014	2015	2016
Внутренний рынок	100%	100%	100%
Внешний рынок	-	-	-

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

2014	2015	2016
-	-	ООО «ЭлектроСервис и Ко»

3.7. 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.

По результатам анализа бухгалтерских показателей деятельности Эмитента, а также коэффициентного анализа структуру баланса Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента - платежеспособным.

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности Эмитента по состоянию на 30.09.2017г.

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Нормативное значение коэффициента
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	1,13	1,28	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2):	0,11	0,22	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3)	0,93	0,94	$K_3 \leq 0,85$

Основной вид деятельности Эмитента – оказание юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуг финансового и возвратного лизинга, физическим лицам – услуги финансового лизинга. Услуги финансового лизинга для физических лиц начали оказываться Эмитентом с мая 2016 г.

Дополнительные виды деятельности – посредничество в страховании и оценке имущества юридических лиц.

Эмитент работает на рынке лизинговых услуг 7 лет. Большая часть договоров лизинга, заключенных за период деятельности Эмитента, финансируется за счет привлеченных ресурсов.

Эмитент включен в Реестр лизинговых организаций Национального банка Республики Беларусь (номер свидетельства о включении в реестр - № 5 от 16.09.2014 г.).

В течение всего периода деятельности отсутствовала просроченная задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, отсутствуют, в связи с тем, что у Эмитента отсутствуют дочерние общества и обязательства, влекущие ответственность по долгам третьих лиц.

РАЗДЕЛ 4

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

4.1. Планы развития Эмитента на три года с указанием перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов.

Главной целью Эмитента как субъекта хозяйствования является обеспечение долгосрочного устойчивого развития.

Одной из задач Эмитента в среднесрочной перспективе является диверсификация услуг, в т.ч. за счет:

1. Развития новых лизинговых услуг:
 - Микролизинг сельскохозяйственной техники;
 - Лизинг легковых автомобилей средней ценовой категории.
2. Развития иных видов услуг:
 - Аренда строительных бытовок;
 - Аренда строительной техники;
 - Аренда машино-мест.

Для выполнения перспективных задач Эмитентом проводятся мероприятия по привлечению финансирования от зарубежных финансовых институтов.

Проект по микролизингу сельскохозяйственной техники реализуется совместно с ПК «Республиканский микрофинансовый центр» в рамках проекта международной технической помощи «Улучшение доступа к финансовым ресурсам сельского населения в Беларуси», реализуемого ПК «Республиканский микрофинансовый центр» при поддержке USAID.

В качестве основных ресурсов для реализации проектов рассматриваются:

- собственные средства Эмитента;
- заемные средства, получаемые в результате выпуска и размещения Облигаций, кредитов банков. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

4.2. Существующие и потенциальные риски, связанные с реализацией стратегического плана. Меры, направленные на ограничение (снижение) таких рисков.

Риски, которым подвергаются владельцы Облигаций, Эмитент Облигаций и другие участники проекта, представляют собой вероятность наступления (математическое ожидание) событий, следствием которых может быть неисполнение обязательств, вытекающих из ценных бумаг, в срок и в полном объеме.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений о стратегии деятельности и развития Эмитента, а также недостижения стратегических целей вследствие ошибок исполнения стратегических планов (ошибок стратегического управления).

Основными правилами управления риском являются мониторинг выполнения основных параметров и целей определенных Стратегией развития Эмитента, факторный анализ реализации стратегического плана, анализ макроэкономических условий деятельности Эмитента, корректировка стратегического плана при объективной необходимости или даже изменение целей и направлений стратегического развития Эмитента.

Ключевыми индикаторами риска является выполнение основных целей и параметров, определенных стратегическим планом развития Эмитента:

- выполнение плана по прибыли;
- выполнение плана по объему наращивания активов в разрезе лизинговых инструментов.

Основными инструментами управления риском является: ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса и соответственно высвобождение ресурсов для продвижения стратегических продуктов; повышение имиджевых характеристик Эмитента, степени его узнаваемости; выполнение кадровой политики направленной на обеспечение деятельности Эмитента достаточным количеством высококлассного персонала.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **низкий**.

Риск снижения финансовой устойчивости – риск возникновения дефицита достаточности нормативного капитала на покрытие основных видов рисков, принимаемых на себя Эмитентом.

Основными источниками риска являются:
девальвация белорусского рубля более ожидаемого значения;
ухудшение качества активов.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

Риск лизингодателя – риск, обусловленный возможностью возникновения у Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями законодательства Республики Беларусь.

Основными источниками риска являются:
ухудшение финансового состояния лизингополучателя;
изменение концентрации риска;
риск мошенничества.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой

надежности Эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Основными правилами управления риском является обеспечение финансовой надежности Эмитента, качества услуг на уровне, по крайней мере не меньшем, нежели у основных конкурентов.

Основные источники риска:

- невыполнение показателей характеризующих финансовую надежность Эмитента;
- недостаточный уровень качества оказываемых услуг.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

Кроме того, к внешним факторам риска можно отнести связанные с мировым экономическим кризисом и санкциями форс-мажорные обстоятельства: срывы и задержки в сроках поставок, ухудшение финансового состояния заказчиков и поставщиков, снижение возможностей по кредитованию со стороны банковских структур.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**, степень их влияния на Эмитента – **средняя**.

На сегодняшний день Эмитентом апробированы и применяются на практике меры, направленные на минимизацию рисков в лизинговом бизнесе в Республике Беларусь, а именно:

- привязка договоров лизинга к иностранной валюте (минимизация валютных рисков);
- сотрудничество со страховыми компаниями с целью минимизации ущерба, связанного с повреждением предметов лизинга;
- работа по диверсификации лизинговых услуг (развитие новых перспективных направлений лизинга);
- улучшение работы с клиентами, предусматривающие:
 - индивидуальные условия по сделке;
 - персональный менеджер;
 - помощь в подготовке документов;
 - низкие операционные издержки компании;
 - повышение узнаваемости бренда.

К социальным факторам риска относятся социально-общественные явления, следствием которых может быть уменьшение спроса на лизинговые услуги, оказываемые Эмитентом.

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий по причинам:

конфликта компании с общественностью, отдельными социальными группами; нежелательного поведения работников компании, бизнес-партнеров.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **низкий**, степень их влияния на Эмитента – **низкая**.

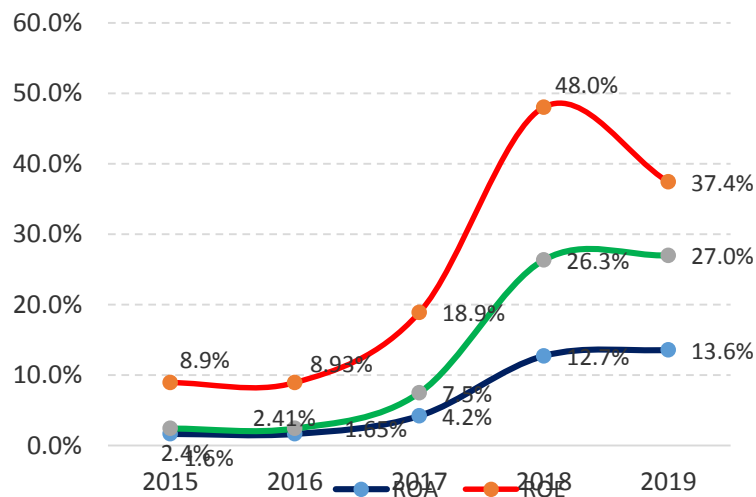
4.3. Прогноз финансовых результатов на три года.

тыс.бел.руб.

Наименование	2017	2018	2019
---------------------	-------------	-------------	-------------

показателей			
Выручка	1897,6	2699,2	2948,8
Выручка после уплаты налогов	1733,0	2426,8	2661,2
Переменные затраты	309,2	361,2	412,8
Постоянные затраты	381,4	437,0	432,6
Чистая прибыль	129,4	639,2	718,4

Одним из основных показателей деятельности Эмитента является рентабельность. Прогноз показателей рентабельности Эмитента представлен ниже:



Динамика показателей рентабельности Эмитента за период с 2015 по 2019 гг., %

ОТ ЭМИТЕНТА:

Директор ООО «Финпрофит» _____ П.С.Полозков
м.п.

Главный бухгалтер «Финпрофит» _____ В.Е.Сухоцкая

Оценщик (Индивидуальный предприниматель) _____ Д.В. Тихонович