ДЭПАРТАМЕНТ ПА КАШТОЎНЫХ ПАПЕРАХ Міністэрства фінансаў Рэспублікі Беларусь
ЗАВЕРАНА
23 верасня 2023
Прозвішча
Подпіс

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
об эмиссии облигаций третьего выпуска
общества с ограниченной ответственностью
«ЕвроЛомбард»

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

на белорусском языке: Таварыства з абмежаванай адказнасцю «ЕўраЛамбард»; ТАА «ЕўраЛамбард»;

на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Эмитент); ООО «ЕвроЛомбард».

2. Юридический адрес: Республика Беларусь, 220100, город Минск, улица Куйбышева, дом 46а;

Место нахождения: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24;

телефон: 8(029)1892035; факс: 8(017)2512049;

адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет: www.eurolombard.by (далее – официальный сайт Эмитента);

электронный адрес (e-mail): info@eurolombard.by.

3. Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 13 июня 2016 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с номером 192662710.

4. Денежные средства, поступающие при размещении облигаций третьего выпуска, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет BY10BLNB30110000277337000933 в Открытом акционерном обществе «Белорусский народный банк», БИК BLNBBY2X профессионального участника рынка ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Кэпитал Солюшн» (далее – ООО «Кэпитал Солюшн»), сведения о котором указаны в пункте 27 Проспекта эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Проспект эмиссии).

5. Депозитарный договор с Эмитентом заключен с Открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – депозитарий Эмитента): место нахождения – Республика Беларусь, 220089, город Минск, проспект Дзержинского, дом 18; банк зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании лицензии номер 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016226.

6. Основной вид деятельности Эмитента – предоставление кредита (ОКЭД 64920).

7. Информационные ресурсы, посредством которых Эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы): единый информационный ресурс рынка ценных бумаг; официальный сайт Эмитента, а также на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа): www.bcse.by.

8. Внеочередное общее собрание участников Эмитента приняло и утвердило Решение о третьем выпуске облигаций Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Решение) 15 марта 2023 г., протокол № б/н.

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

Объем выпуска Облигаций – 400 000 белорусских рублей.

Количество Облигаций – 800 штук.

Номинальная стоимость Облигации – 500 белорусских рублей.

10. Выпуск Облигаций зарегистрирован Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) 23. июня 2023 г. Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-4881.

11. Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем четвертым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277). Стоимость чистых активов Эмитента на 1 февраля 2023 г. – 2242 тыс. белорусских рублей.

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

В случае предоставления обеспечения Эмитент вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии и изменения в Решение.

Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в соответствии с пунктом 14 Проспекта эмиссии.

12. Размещение Облигаций осуществляется:

после регистрации Проспекта эмиссии, заверения Краткой информации об эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» Регистрирующим органом и ее раскрытия на Информационных ресурсах Эмитента, а также на официальном сайте Биржи: www.bcse.by;

на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи;

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

Дата начала размещения Облигаций: 22 мая 2023 г., дата окончания размещения Облигаций: 14 мая 2026 г.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Биржи.

Услуги, связанные с проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи, оказывает Эмитенту ООО «Кэпитал Солюшн».

Покупатели Облигаций осуществляют приобретение Облигаций с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, участников торгов Биржи, в том числе ООО «Кэпитал Солюшн».

Размещение осуществляется по текущей стоимости Облигаций в соответствии с пунктом 26 Проспекта эмиссии.

13. Срок обращения Облигаций – 1094 календарных дня (с 22 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г.).

14. Срок погашения Облигаций: дата начала погашения Облигаций – 20 мая 2026 г.; дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

Для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев облигаций на 15 мая 2026 г.

15. По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации:

на первый процентный период (период указан в таблице 1 настоящего пункта) – в размере 22 (Двадцать два) процента годовых;

ставка дохода по Облигациям за процентные периоды начисления дохода, начиная со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый устанавливается один раз в год общим собранием участников Эмитента, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты начала второго и восьмого процентных периодов, но не ниже 22 (Двадцати двух) процентов годовых.

Информация о размере ставки дохода, установленной уполномоченным органом Эмитента, принявшим (утвердившим) Решение со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый периоды, раскрывается Эмитентом не позднее 25 календарных дней до даты начала соответствующего процентного периода

путем размещения на Информационных ресурсах, на официальном сайте Биржи, а также путем уведомления Регистрирующего органа.

Период начисления дохода по Облигациям: с 23 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода:

Таблица 1

п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1.	23.05.2023	31.07.2023	70	26.07.2023
2.	01.08.2023	31.10.2023	92	26.10.2023
3.	01.11.2023	31.01.2024	92	26.01.2024
4.	01.02.2024	30.04.2024	90	25.04.2024
5.	01.05.2024	31.07.2024	92	26.07.2024
6.	01.08.2024	31.10.2024	92	28.10.2024
7.	01.11.2024	31.01.2025	92	28.01.2025
8.	01.02.2025	30.04.2025	89	25.04.2025
9.	01.05.2025	31.07.2025	92	28.07.2025
10.	01.08.2025	31.10.2025	92	28.10.2025
11.	01.11.2025	31.01.2026	92	28.01.2026
12.	01.02.2026	20.05.2026	109	15.05.2026
Итого:			1094	

16. Досрочный выкуп Облигаций осуществляется:

на организованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи;

в количестве не более 10 процентов от количества размещенных Облигаций на дату досрочного выкупа Облигаций.

Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций 25 июля 2024 г. и 25 июля 2025 г. (далее – даты досрочного выкупа Облигаций) по текущей стоимости Облигации.

В случае если дата досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп Облигаций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день по текущей стоимости Облигации. Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты досрочного выкупа Облигаций при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

Эмитент обеспечивает исполнение обязательств по перечислению денежных средств в результате совершенных им сделок по досрочному приобретению Облигаций у владельцев на организованном рынке в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня их заключения, в соответствии с регламентом торгового дня Биржи в режиме «Форвардные сделки» (код расчета S-T+n, где n=1).

Эмитент также вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций в даты, отличные от дат, указанных в части третьей пункта настоящего пункта, при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций, начиная с 3 января 2024 г.

В случае достижения договоренности о досрочном выкупе Облигаций Эмитент осуществляет досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке.

17. Сделки с Облигациями в процессе обращения совершаются на организованном рынке юридическими лицами, включая банки, физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, – резидентами и (или) нерезидентами Республики Беларусь, а также Эмитентом в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

18. С копией Проспекта эмиссии (с копией изменений и (или) дополнений к нему – при наличии) можно ознакомиться визуально по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24 в рабочие дни с 09:00 до 18:00.

Заместитель директора по коммерческим вопросам ООО «ЕвроЛомбард» А.В.Карачун

Индивидуальный предприниматель Ю.Ю.Соколова

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
5 листов

Заместитель директора
по коммерческим вопросам
А.В. Карачун

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УНП 192662710
«ЕвроЛомбард»
г. МИНСК
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Дэпартамент па каштоўных паперах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
23 чэрвеня 2023
Прозвішча Шатрыцкая А.А.
Подпіс

УТВЕРЖДЕНО
Протокол внеочередного
общего собрания участников
Общества с ограниченной
ответственностью
«ЕвроЛомбард»

15 марта 2023 г. № б/н

РЕШЕНИЕ
о третьем выпуске Облигаций
Общества с ограниченной
ответственностью «ЕвроЛомбард»

1. Полное и сокращенное наименование, место нахождения эмитента.

Наименование эмитента:

полное – Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Эмитент);

сокращенное – ООО «ЕвроЛомбард».

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220100, город Минск, улица Куйбышева, дом 46а;

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24;

2. Дата принятия (утверждения) и наименование уполномоченного органа эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске облигаций.

Внеочередное общее собрание участников Эмитента приняло решение о третьем выпуске облигаций и утвердило Решение о третьем выпуске облигаций Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Решение) 15 марта 2023 г., протокол № б/н.

3. Форма облигаций, номер выпуска облигаций.

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

4. Количество Облигаций в выпуске.

Облигации эмитируются в количестве 800 штук.

5. Номинальная стоимость Облигации.

Номинальная стоимость Облигации составляет 500 белорусских рублей.

6. Объем выпуска Облигаций.

Объем выпуска Облигаций составляет 400 000 (четыреста тысяч) белорусских рублей.

7. Права владельца Облигаций, обязанности и ответственность Эмитента, удостоверяемые Облигацией.

7.1. Права владельца Облигаций:

получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в подпункте 8.3 пункта 8 Решения;

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и Решением;

получать процентный доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 12 и 13 Решения;

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся процентный доход по ней при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 16 Решения;

получить стоимость Облигации при приобретении Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 17 Решения;

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся процентный доход по ней при ее погашении в сроки и порядке, предусмотренные в пункте 18 Решения.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Решением и законодательством.

7.2. Обязанности Эмитента:

обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в подпункте 8.3 пункта 8 Решения;

выплачивать процентный доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с порядком и условиями, предусмотренными в пунктах 12 и 13 Решения;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 16 Решения;

приобрести Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 17 Решения;

погасить Облигации в сроки и порядке в дату, указанную в части первой пункта 18 Решения.

8. Условия размещения Облигаций. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана несостоявшейся. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций. Порядок определения стоимости Облигаций при размещении Облигаций.

8.1. Размещение Облигаций осуществляется:

после регистрации Проспекта эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Проспект эмиссии), заверения Краткой информации об эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Краткая информация) Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) и ее раскрытия на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.eurolombard.by, а также на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа): www.bcse.by;

на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи;

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

Срок размещения Облигаций указан в пункте 9 Решения.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Биржи.

Услуги, связанные с проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи, оказывает Эмитенту ООО «Кэпитал Солюшн».

Покупатели Облигаций осуществляют приобретение Облигаций с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, участников торгов Биржи (далее – Профучастники), в том числе ООО «Кэпитал Солюшн».

Порядок определения стоимости Облигаций при размещении Облигаций.

В день начала размещения Облигаций (22 мая 2023 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по их текущей стоимости.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$С = Н_п + Д_н,$$

где:

С – текущая стоимость Облигаций;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигаций;

$Д_н$ – накопленный доход по Облигации.

Накопленный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Д_н = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

$Д_н$ – накопленный доход;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_п$ – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой пункта 12 Решения;

$Т_{365}$ ($Т_{366}$) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

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

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

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

8.3. В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций денежные средства, полученные от размещения Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям процентный доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец Облигаций осуществляет перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего подпункта, Эмитент письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате владельцам Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

9. Срок размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций: 22 мая 2023 г.; дата окончания размещения Облигаций: 14 мая 2026 г.

Срок размещения Облигаций сокращается:

если иная дата окончания размещения Облигаций будет определена общим собранием участников Эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах;

в случае реализации всего объема выпуска Облигаций;

за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций приостанавливается:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (даты указаны в Таблице пункта 13 Решения). В даты выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется;

за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения части выпуска Облигаций. В дату досрочного погашения части выпуска Облигаций размещение Облигаций возобновляется.

10. Порядок раскрытия эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

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

единый информационный ресурс рынка ценных бумаг;

официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет: www.eurolombard.by.

В случае внесения изменений в Решение и изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в соответствии с законодательством о ценных бумагах:

не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в Проспекте эмиссии, Эмитент представляет в Регистрирующий орган документы, предусмотренные законодательством, для регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в Проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии путем их размещения на Информационных ресурсах, а также на официальном сайте Биржи: www.bcse.by.

На Информационных ресурсах Эмитента также раскрывается:

годовой отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

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

информация о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных

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

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией № 43 Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения (досрочного погашения) Облигаций путем направления сообщения в Регистрирующий орган не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) Облигаций, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения Облигаций (информация не раскрывается, если третий выпуск Облигаций исключен из Государственного реестра ценных бумаг).

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Эмитент раскрывает на Информационных ресурсах, сайте Биржи информацию о приостановлении, возобновлении, запрещении эмиссии

Облигаций не позднее двух рабочих дней, следующих за днём получения уведомления эмитентом о приостановлении, возобновлении, запрещении эмиссии Облигаций.

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

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

Эмиссия Облигаций осуществляется Эмитентом в целях привлечения денежных средств для финансирования текущей и (или) инвестиционной деятельности Эмитента, в том числе с возможностью погашения кредитных и (или) других долговых обязательств Эмитента, за исключением предоставления за счет денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, займов иным юридическим и физическим лицам.

Направление использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, осуществляется в соответствии с указанными целями.

12. Размер дохода по Облигациям (порядок его определения).

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации:

на первый процентный период (процентные периоды указаны в таблице пункта 16 Решения) – в размере 22 (Двадцать два) процента годовых;

ставка дохода по Облигациям за процентные периоды начисления дохода, начиная со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый устанавливается один раз в год общим собранием участников Эмитента, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты начала второго и восьмого процентных периодов, но не ниже 22 (Двадцати двух) процентов годовых.

Информация о размере ставки дохода по Облигациям со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый процентные периоды раскрывается Эмитентом не позднее 25 календарных дней до даты начала соответствующего периода путем размещения на Информационных ресурсах, на официальном сайте Биржи, а также путем уведомления Регистрирующего органа.

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

$$Д = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

Д – доход по Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, указанная в части первой настоящего пункта;

T_{365} (T_{366}) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. Доход начисляется за каждый календарный день года.

13. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям: с 23 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Доход по Облигациям 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 (дату начала погашения).

Доход выплачивается периодически, в даты выплаты дохода, на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного для целей выплаты дохода открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» (место нахождения: Республика Беларусь, 220089, город Минск, Проспект Дзержинского, 18; банк зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании лицензии номер 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016226) (далее – депозитарий Эмитента).

Сумма дохода перечисляется на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь (далее – счета владельцев Облигаций), в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счете(ах) владельца(ев) Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельца(ев) Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приведены в Таблице.

Таблица

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	23.05.2023	31.07.2023	70	26.07.2023
2	01.08.2023	31.10.2023	92	26.10.2023

3	01.11.2023	31.01.2024	92	26.01.2024
4	01.02.2024	30.04.2024	90	25.04.2024
5	01.05.2024	31.07.2024	92	26.07.2024
6	01.08.2024	31.10.2024	92	28.10.2024
7	01.11.2024	31.01.2025	92	28.01.2025
8	01.02.2025	30.04.2025	89	25.04.2025
9	01.05.2025	31.07.2025	92	28.07.2025
10	01.08.2025	31.10.2025	92	28.10.2025
11	01.11.2025	31.01.2026	92	28.01.2026
12	01.02.2026	20.05.2026	109	15.05.2026
Итого:			1094	

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в Решении понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

14. Способ обеспечения исполнения обязательств эмитента по Облигациям.

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем четвертым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277).

Стоимость чистых активов Эмитента на 1 февраля 2023 г. – 2242 тыс. белорусских рублей.

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

В случае предоставления обеспечения Эмитент вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии и изменения в Решение.

Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в соответствии с пунктом 10 Решения.

15. Срок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций – 1094 календарных дня (с 22 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

16. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска Облигаций.

16.1. Эмитент в двухмесячный срок обязан принять решение о досрочном погашении части выпуска Облигаций и обеспечить их досрочное погашение до даты окончания срока обращения Облигаций в случае, установленном в части третьей пункта 14 Решения, при невозможности предоставления обеспечения.

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

в случае приобретения Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, определенных в пункте 17 Решения;

при проведении конвертации Облигаций до даты начала погашения Облигаций в порядке и на условиях, определенных в пункте 19 Решения;

в иных случаях в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

16.3. Эмитент раскрывает информацию о дате досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций:

не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;

путем размещения указанной информации на Информационных ресурсах.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24.

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 выпуска Облигаций либо его части владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость, а также доход за период с даты следующей за датой продажи по дату досрочного погашения Облигаций включительно.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 10 Решения.

17. Условия и порядок приобретения Облигаций эмитентом до даты начала погашения Облигаций.

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций).

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

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется:

на организованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи;

в количестве не более 10 процентов от количества размещенных Облигаций на дату досрочного выкупа Облигаций.

Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций 25 июля 2024 г. и 25 июля 2025 г. (далее – даты досрочного выкупа Облигаций) по текущей стоимости Облигации.

В случае если дата досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп Облигаций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день по текущей стоимости Облигации. Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты досрочного выкупа Облигаций при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций должны обратиться в срок не позднее, чем за 50 (рабочих) дней до дат, указанных в части четвертой настоящего подпункта, к Профучастникам, в том числе к

ООО «Кэпитал Солюшн». Кроме того, в указанный срок владельцы Облигаций обязаны проинформировать Эмитента о своем намерении продать Облигации путем предоставления Эмитенту заявления заказным письмом или непосредственно по адресу местонахождения Эмитента, указанному в пункте 1 Решения.

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

Заявление должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций - юридического лица, фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) его уполномоченного лица, наименование должности, основание для полномочий, (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) владельца Облигаций - физического лица, его паспортные данные);

место нахождения, контактные телефоны, адрес электронной почты владельца Облигаций - юридического лица (адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты (при наличии) владельца Облигаций - физического лица);

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

дату досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

номер расчетного (текущего) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при досрочном выкупе Облигаций, наименование и код обслуживающего банка;

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

согласие владельца Облигаций с настоящими условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

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

При несоблюдении владельцем Облигаций условий досрочного выкупа Облигаций, определенных в настоящем пункте, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом не осуществляется.

В случае если общее количество Облигаций по поступившим заявлениям владельцев Облигаций составит более 10 процентов от общего количества Облигаций, размещенных на дату досрочного выкупа Облигаций, то досрочный выкуп Облигаций будет осуществляться пропорционально представленным заявлениям.

В таком случае расчет количества досрочно выкупаемых Облигаций осуществляется Эмитентом с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления по формуле:

$$О_{дв} = \frac{О_з \times (О_{мв} \times 100 / О_в)}{100},$$

где $О_{дв}$ – количество Облигаций, подлежащих выкупу у владельца Облигаций; $О_з$ – количество Облигаций, предъявленных владельцем Облигаций к досрочному выкупу; $О_{мв}$ – максимальное количество Облигаций к досрочному выкупу Эмитентом; $О_в$ – общее количество Облигаций, предъявленных к досрочному выкупу владельцами Облигаций.

Владельцы Облигаций осуществляют продажу Облигаций с использованием услуг Профучастников, в том числе ООО «Кэпитал Солюшн».

Эмитент обеспечивает исполнение обязательств по перечислению денежных средств в результате совершенных им сделок по досрочному приобретению Облигаций у владельцев на организованном рынке в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня их заключения, в соответствии с регламентом торгового дня Биржи в режиме «Форвардные сделки» (код расчета S-T+n, где n=1).

Эмитент также вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций в даты, отличные от дат, указанных в части четвертой пункта 17 Решения, при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций, начиная с 3 января 2024 г.

О своем намерении продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций информируют Эмитента путем предоставления заявления (заказным письмом или непосредственно по адресу место нахождения, указанному в пункте 1 Решения), содержащего информацию, указанную в пункте 17 Решения.

Эмитент рассматривает заявление владельца Облигаций и не позднее 5-и рабочих дней с момента получения заявления письменно информирует владельца Облигаций о принятом решении досрочно выкупить Облигации либо об отказе в досрочном выкупе Облигаций.

В случае достижения договоренности о досрочном выкупе Облигаций Эмитент осуществляет досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном выкупе Облигаций перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

18. Срок и порядок погашения Облигаций.

Дата начала погашения Облигаций – 20 мая 2026 г.

В случае если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день погашение Облигаций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

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:

владельцам Облигаций, указанным в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 15 мая 2026 г. для целей погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Расчет осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, причитающаяся к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24.

Доход на подлежащую выплате причитающуюся сумму денежных средств не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством 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 – Эмитент, счет «депо» № 795110106757;

депозитарий переводополучателя – депозитарий Эмитента, корсчет «депо» ЛОРО 1000005;

назначение перевода: перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

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

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 процента от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

После погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска Облигаций. При этом исключению подлежат Облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента (учитываемые на балансовом счете 716 «Ценные бумаги эмитента к погашению»).

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций в соответствии с пунктом 10 Решения.

19. Порядок и условия конвертации Облигаций в Облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

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

В случае проведения конвертации:

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

при погашении Облигаций – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций на дату, установленную в части четвертой пункта 18 Решения.

Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций, и не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций.

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

20. Порядок обращения Облигаций.

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

На организованном рынке сделки с Облигациями оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Биржей.

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями:

совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

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

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются в период:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

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

с 15 мая 2026 до даты начала погашения Облигаций, установленной в части первой пункта 18 Решения.

Заместитель директора
по коммерческим вопросам
ООО «ЕвроЛомбард» А.В.Карачун

Индивидуальный предприниматель Ю.Ю.Соколова

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью
16 листов.

Заместитель директора
по юридическим вопросам.

В. Сарачук

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УНП 2663710
«ЕвроЛомбард»
г. Минск
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Дэпартамент па каштоўных паперах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
23 сакавіка 2023
Прозвішча Шарыпа А.А
Подпіс

УТВЕРЖДЕНО
Протокол внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард»
15 марта 2023 г. № б/н

Проспект эмиссии облигаций
третьего выпуска
Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард»
(ООО «ЕвроЛомбард»)

Минск, 2023 г.

РАЗДЕЛ 1
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Полное и сокращенное наименование эмитента.

Полное наименование:

на белорусском языке: Таварыства з абмежаванай адказнасцю «ЕўраЛамбард»;

на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Эмитент).

Сокращенное наименование:

на белорусском языке: ТАА «ЕўраЛамбард»;

на русском языке: ООО «ЕвроЛомбард».

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

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220100, город Минск, улица Куйбышева, дом 46а;

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24;

телефон: 8(029)1892035; факс: 8(017)2512049;

адрес официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет: www.eurolombard.by (далее – официальный сайт Эмитента);

электронный адрес (e-mail): info@eurolombard.by

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

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом (далее – Мингорисполком) 13 июня 2016 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) с номером 192662710.

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций третьего выпуска Эмитента, будут зачисляться в соответствии с законодательством в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет BY10BLNB30110000277337000933 в Открытом акционерном обществе «Белорусский народный банк», БИК BLNBBY2X профессионального участника рынка ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью «Кэпитал Солюшн» (далее – ООО «Кэпитал Солюшн»), сведения о котором указаны в пункте 27 Проспекта эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Проспект эмиссии).

5. Наименование депозитария, с которым заключен депозитарный договор с Эмитентом.

Депозитарный договор с Эмитентом заключен с Открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» (далее – депозитарий Эмитента): место нахождения – Республика Беларусь, 220089, город Минск, проспект Дзержинского, дом 18; банк зарегистрирован Национальным банком 27 октября 1995 г., номер государственной регистрации 56; действует на основании лицензии номер 02200/5200-1246-1089 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016226.

6. Основные виды деятельности Эмитента.

Основной вид деятельности Эмитента – предоставление кредита (ОКЭД 64920).

7. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения.

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

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

8.1. Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган у Эмитента отсутствуют.

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

-Юзанс Вилис: директор ООО «ЕвроЛомбард»;
директор ООО «ЕВРОДЕНЬГИ»;
член правления ООО «EL Capital» (Республика Латвия).

8.3. Контрольный орган Эмитента – ревизор не избирался. Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Эмитента ежегодно проводится аудит.

8.4. Дочерние и зависимые хозяйственные общества, унитарные предприятия у Эмитента отсутствуют.

9. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента, сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента.

Участники Эмитента:

1. Общество с ограниченной ответственностью «ЕЛ Капитал» (Латвийская Республика, город Рига, улица Сканстес, дом 50А, ЛВ-1013, единый регистрационный номер 40203035929).

Доля в уставном фонде Эмитента составляет 4,27 процента.

2. Общество с ограниченной ответственностью «ЕВРОДЕНЬГИ» (Республика Беларусь, 220030, г. Минск, пр-т Независимости, д. 11 корпус 2, пом. 2 (помещение 612-2), УНП 192934689).

Доля в уставном фонде Эмитента составляет 95,73 процента.

9.2. Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

10. Сведения о совершенных Эмитентом за последний отчетный год, в котором принято решение о выпуске облигаций, сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его аффилированных лиц.

Таблица 1

Дата принятия решения о совершении сделки	30.09.2022
№ договора	№ 02-11/19
Дата договора	03.10.2022
Вид сделки. Предмет сделки	Договор перевода долга
Стороны сделки	ООО «ЕвроЛомбард», ООО «Евроденьги», ООО «ЕЛ Капитал»
Сумма сделки	57 438 евро
Критерий заинтересованности	ООО «ЕВРОДЕНЬГИ» - аффилированное лицо согласно абз. 5 ч. 1 ст. 56 Закона «О хозяйственных обществах» (юридическое лицо, которое владеет долей в уставном фонде хозяйственного общества в размере двадцати и более процентов)

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

Эмитент не осуществлял инвестирование в уставные фонды других юридических лиц.

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

По состоянию на 1 марта 2023 г. в обращении находятся следующие размещенные облигации Эмитента:

облигации 1-го выпуска в количестве 1 330 штук номинальной стоимостью 100 долларов США на сумму 133 000 долларов США;

облигации 2-го выпуска в количестве 3 000 штук номинальной стоимостью 100 долларов США на сумму 300 000 долларов США.

13. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии:

Карачун Артем Вячеславович – заместитель директора по коммерческим вопросам Эмитента (действует на основании доверенности от 03 мая 2023 г. № 40).

Соколова Юлия Юрьевна – индивидуальный предприниматель, оказывающий Эмитенту услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности (договор возмездного оказания услуг по налоговому консультированию от 01.01.2023 № 1).

14. Порядок раскрытия Эмитентом информации на рынке ценных бумаг.

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

единый информационный ресурс рынка ценных бумаг;

официальный сайт Эмитента.

В случае внесения изменений в Решение о третьем выпуске облигаций Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард», изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в соответствии с законодательством о ценных бумагах:

не позднее семи дней с даты принятия решения об изменении сведений, содержащихся в Проспекте эмиссии, Эмитент представляет в Департамент по ценным бумагам Министерства финансов (далее – Регистрирующий орган) документы, предусмотренные законодательством, для регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в Проспект эмиссии;

не позднее пяти рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии путем их размещения на Информационных ресурсах, а также на официальном сайте открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа): www.bcse.by.

На Информационных ресурсах также раскрывается:

годовой отчет (в составе, определенном законодательством) – не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным;

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

информация о реорганизации или ликвидации Эмитента, а также о реорганизации или ликвидации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии) – не позднее пяти рабочих дней: в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом (лицом); в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом (лицом), а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате

реорганизации; с даты внесения в ЕГР записи о прекращении деятельности присоединенной организации;

информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее – банкротство) – не позднее пяти рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией № 43 Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения (досрочного погашения) облигаций третьего выпуска Эмитента путем направления сообщения в Регистрирующий орган не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения (досрочного погашения) облигаций третьего выпуска Эмитента, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения облигаций третьего выпуска Эмитента (информация не раскрывается, если третий выпуск облигаций Эмитента исключен из Государственного реестра ценных бумаг).

В соответствии с Инструкцией о порядке признания эмиссии эмиссионных ценных бумаг недобросовестной, а выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недействительным, приостановления или запрещения эмиссии эмиссионных ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 32, Эмитент раскрывает на Информационных ресурсах, сайте Биржи информацию о приостановлении, возобновлении, запрещении эмиссии облигаций не позднее двух рабочих дней следующих за днем получения Эмитентом уведомления о приостановлении, возобновлении, запрещении эмиссии облигаций.

В период всего срока обращения облигаций третьего выпуска Эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных

недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях третьего выпуска Эмитента.

РАЗДЕЛ 2
СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

15. Дата принятия, а в случаях, установленных законодательством о хозяйственных обществах, – дата утверждения и наименование уполномоченного органа Эмитента, принявшего (утвердившего) решение о выпуске Облигаций.

Внеочередное общее собрание участников Эмитента приняло решение о третьем выпуске облигаций и утвердило Решение о третьем выпуске облигаций Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» 15 марта 2023 г., протокол № б/н.

16. Форма облигаций, номер выпуска облигаций.

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

17. Количество Облигаций в выпуске.

Облигации эмитируются в количестве 800 штук.

18. Номинальная стоимость Облигации.

Облигация имеет номинальную стоимость 500 белорусских рублей.

19. Объем выпуска Облигаций.

Объем выпуска Облигаций составляет 400 000 (четыреста тысяч) белорусских рублей.

20. Дата государственной регистрации выпуска Облигаций и государственный регистрационный номер выпуска.

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 23. июня 2023 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: 5-200-02-4881.

21. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций.

Эмиссия Облигаций осуществляется Эмитентом в целях привлечения денежных средств для финансирования текущей и (или) инвестиционной деятельности Эмитента, в том числе с возможностью погашения кредитных и (или) других долговых обязательств Эмитента, за исключением предоставления за счет денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, займов иным юридическим и физическим лицам.

Направление использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций, осуществляется в соответствии с указанными целями.

22. Способ обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям, а также сведения об этом обеспечении.

Эмитент осуществляет эмиссию необеспеченных Облигаций в соответствии с абзацем четвертым части первой подпункта 1.8 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277).

Стоимость чистых активов Эмитента на 1 февраля 2023 г. – 2 242 тыс. белорусских рублей.

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

В случае предоставления обеспечения Эмитент вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии и изменения Решение о третьем выпуске облигаций Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард».

Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в соответствии с пунктом 14 Проспекта эмиссии.

23. Способ размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется:

после регистрации Проспекта эмиссии, заверения Краткой информации об эмиссии облигаций третьего выпуска Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» Регистрирующим органом и ее раскрытия на Информационных ресурсах, а также на официальном сайте Биржи;

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

24. Срок размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций: 22 мая 2023 г.; дата окончания размещения Облигаций: 14 мая 2026 г.

Срок размещения Облигаций сокращается:

если иная дата окончания размещения Облигаций будет определена общим собранием участников Эмитента в порядке и в сроки, установленные законодательством о ценных бумагах;

в случае реализации всего объема выпуска Облигаций;

за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций приостанавливается:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (даты указаны в Таблице 2 пункта 32 Проспекта эмиссии). В даты выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется;

за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения части выпуска Облигаций. В дату досрочного погашения части выпуска Облигаций размещение Облигаций возобновляется.

25. Сведения о месте, дате и времени проведения размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи.

Срок размещения Облигаций указан в пункте 24 Проспекта эмиссии.

Время проведения размещения Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Биржи.

Услуги, связанные с проведением открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи, оказывает Эмитенту ООО «Кэпитал Солюшн».

Покупатели Облигаций осуществляют приобретение Облигаций с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, участников торгов Биржи (далее – Профучастники), в том числе ООО «Кэпитал Солюшн».

26. Порядок определения стоимости Облигаций при размещении Облигаций.

В дату начала размещения Облигаций (22 мая 2023 г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости Облигации. В иные дни срока размещения Облигации размещаются по текущей стоимости.

Текущая стоимость Облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле

$$С = Н_п + Д_н,$$

где:

С – текущая стоимость Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный доход по Облигации.

Накопленный доход по Облигации рассчитывается по формуле:

$$Д_н = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

$Д_н$ – накопленный доход;

$Н_п$ – номинальная стоимость Облигации;

$П_п$ – ставка дохода (в процентах годовых), установленная в части первой пункта 31 Проспекта эмиссии;

$Т_{365}$ ($Т_{366}$) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

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

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

27. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего по поручению эмитента услуги, связанные с эмиссией Облигаций (в том числе по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи).

Услуги, связанные с эмиссией Облигаций (в том числе по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи) оказывает Эмитенту ООО «Кэпитал Солюшн», которое зарегистрировано Мингорисполкомом 3 апреля 2019 г. с номером 193234093. Место нахождения: Республика Беларусь, 220141, город Минск, улица Стариновская, дом 3, помещение 11Н; телефон/факс 8(017)3573573; e-mail: info@capitalsolution.by; действует на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1166, предоставленной Министерством финансов, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016035.

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

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

29. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

В случае признания республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций, Эмитент возвращает владельцам Облигаций денежные средства,

полученные от размещения Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход (далее – причитающаяся к выплате сумма денежных средств) в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Расчет причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счет владельца Облигаций причитающейся к выплате суммы денежных средств, владелец Облигаций осуществляет перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного частью первой настоящего пункта, Эмитент письменно уведомляет республиканский орган государственного управления, осуществляющий государственное регулирование рынка ценных бумаг, о возврате владельцам Облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

30. Срок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций – 1094 календарных дня (с 22 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

31. Размер дохода по Облигациям (порядок его определения).

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации:

на первый процентный период (процентные периоды указаны в таблице 2 пункта 32 Проспекта эмиссии) – в размере 22 (Двадцать два) процента годовых;

ставка дохода по Облигациям за процентные периоды начисления дохода, начиная со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый устанавливается один раз в год общим собранием участников Эмитента, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты начала второго и восьмого процентных периодов, но не ниже 22 (Двадцати двух) процентов годовых.

Информация о размере ставки дохода по Облигациям со второго по седьмой, с восьмого по двенадцатый процентные периоды раскрывается Эмитентом не позднее 25 календарных дней до даты начала соответствующего периода путем размещения на Информационных ресурсах, на официальном сайте Биржи, а также путем уведомления Регистрирующего органа.

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

$$Д = \frac{Н_п \times П_п}{100} \times \left(\frac{Т_{365}}{365} + \frac{Т_{366}}{366}\right),$$

где:

Д – доход по Облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока их обращения;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, указанная в части первой настоящего пункта;

$Т_{365}$ ($Т_{366}$) – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 (366) дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. Доход начисляется за каждый календарный день года.

32. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям: с 23 мая 2023 г. по 20 мая 2026 г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций) включительно.

Доход по Облигациям 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 (дату начала погашения).

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

Сумма дохода перечисляется на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь (далее – счета владельцев Облигаций), в безналичном порядке в соответствии с законодательством.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счете(ах) владельца(ев) Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма дохода выплачивается после письменного обращения владельца(ев) Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приведены в Таблице 2.

Таблица 2

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
	начало периода	конец периода, дата выплаты дохода	продолжительность периода, календарных дней	
1	23.05.2023	31.07.2023	70	26.07.2023
2	01.08.2023	31.10.2023	92	26.10.2023
3	01.11.2023	31.01.2024	92	26.01.2024
4	01.02.2024	30.04.2024	90	25.04.2024
5	01.05.2024	31.07.2024	92	26.07.2024
6	01.08.2024	31.10.2024	92	28.10.2024
7	01.11.2024	31.01.2025	92	28.01.2025
8	01.02.2025	30.04.2025	89	25.04.2025
9	01.05.2025	31.07.2025	92	28.07.2025
10	01.08.2025	31.10.2025	92	28.10.2025
11	01.11.2025	31.01.2026	92	28.01.2026
12	01.02.2026	20.05.2026	109	15.05.2026
Итого:			1094	

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в Проспекте эмиссии понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством нерабочими днями.

В случае если дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

33. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части до даты окончания срока обращения выпуска Облигаций.

33.1. Эмитент в двухмесячный срок обязан принять решение о досрочном погашении части выпуска Облигаций и обеспечить их досрочное погашение до даты окончания срока обращения выпуска Облигаций в случае, установленном в части третьей пункта 22 Проспекта эмиссии, при невозможности предоставления обеспечения.

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

в случае приобретения Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, определенных в пункте 34 Проспекта эмиссии;

при проведении конвертации Облигаций до даты начала погашения Облигаций в порядке и на условиях, определенных в пункте 36 Проспекта эмиссии;

в иных случаях в соответствии с законодательством о ценных бумагах.

33.3. Эмитент раскрывает информацию о дате досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части и дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций:

не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента;

путем размещения указанной информации на Информационных ресурсах.

Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций для целей досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24.

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 выпуска Облигаций либо его части владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость, а также доход за период с даты следующей за датой продажи по дату досрочного погашения Облигаций включительно.

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении выпуска Облигаций либо его части перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. При этом округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

Эмитент раскрывает информацию о ходе досрочного погашения Облигаций в соответствии с пунктом 14 Проспекта эмиссии.

34. Условия и порядок приобретения Облигаций эмитентом до даты начала погашения Облигаций.

34.1. В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций (далее – досрочный выкуп Облигаций).

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

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется:

на организованном рынке в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи;

в количестве не более 10 процентов от количества размещенных Облигаций на дату досрочного выкупа Облигаций.

Эмитент обязуется осуществлять досрочный выкуп Облигаций 25 июля 2024 г. и 25 июля 2025 г. (далее – даты досрочного выкупа Облигаций) по текущей стоимости Облигации.

В случае если дата досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп Облигаций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день по текущей стоимости Облигации. Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты досрочного выкупа Облигаций при соблюдении процедуры, определенной настоящим подпунктом.

Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций должны обратиться в срок не позднее, чем за 50 (рабочих) дней до дат, указанных в части четвертой настоящего подпункта, к Профучастникам, в том числе к ООО «Кэпитал Солюшн». Кроме того, в указанный срок владельцы Облигаций обязаны проинформировать Эмитента о своем намерении продать Облигации путем предоставления Эмитенту заявления заказным письмом или непосредственно по адресу место нахождения Эмитента, указанному в пункте 2 Проспекта эмиссии.

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

Заявление должно содержать:

полное наименование владельца Облигаций - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, его учетный номер плательщика, (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) его уполномоченного лица, наименование должности, основание для полномочий, (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) владельца Облигаций - физического лица, его паспортные данные);

место нахождения, контактные телефоны, адрес электронной почты владельца Облигаций - юридического лица (адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты (при наличии) владельца Облигаций - физического лица);

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

дату досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

номер расчетного (текущего) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при досрочном выкупе Облигаций, наименование и код обслуживающего банка;

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

согласие владельца Облигаций с настоящими условиями досрочного выкупа Облигаций Эмитентом;

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

При несоблюдении владельцем Облигаций условий досрочного выкупа Облигаций, определенных в настоящем подпункте, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом не осуществляется.

В случае если общее количество Облигаций по поступившим заявлениям владельцев Облигаций составит более 10 процентов от общего количества Облигаций, размещенных на дату досрочного выкупа Облигаций, то досрочный выкуп Облигаций будет осуществляться пропорционально представленным заявлениям.

В таком случае расчет количества досрочно выкупаемых Облигаций осуществляется Эмитентом с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления по формуле:

$$О_{дв} = \frac{О_з \times (О_{мв} \times 100 / О_в)}{100},$$

где $О_{дв}$ – количество Облигаций, подлежащих выкупу у владельца Облигаций; $О_з$ – количество Облигаций, предъявленных владельцем Облигаций к досрочному выкупу; $О_{мв}$ – максимальное количество Облигаций к досрочному выкупу Эмитентом; $О_в$ – общее количество Облигаций, предъявленных к досрочному выкупу владельцами Облигаций.

Владельцы Облигаций осуществляют продажу Облигаций с использованием услуг Профучастников, в том числе ООО «Кэпитал Солюшн».

Эмитент обеспечивает исполнение обязательств по перечислению денежных средств в результате совершенных им сделок по досрочному приобретению Облигаций у владельцев на организованном рынке в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня их заключения, в соответствии с регламентом торгового дня Биржи в режиме «Форвардные сделки» (код расчета S-T+n, где n=1).

34.2. Эмитент также вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций в даты, отличные от дат, указанных в части четвертой подпункта 34.1 настоящего пункта, при достижении договоренности между Эмитентом и владельцем Облигаций, начиная с 3 января 2024 г.

О своем намерении продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций информируют Эмитента путем предоставления заявления (заказным письмом или непосредственно по адресу место нахождения, указанному в пункте 2 Проспекта эмиссии), содержащего информацию, указанную в подпункте 34.1 настоящего пункта.

Эмитент рассматривает заявление владельца Облигаций и не позднее 5-и рабочих дней с момента получения заявления письменно информирует владельца Облигаций о принятом решении досрочно выкупить Облигации либо об отказе в досрочном выкупе Облигаций.

В случае достижения договоренности о досрочном выкупе Облигаций Эмитент осуществляет досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке.

35. Срок и порядок погашения Облигаций.

Срок погашения Облигаций: дата начала погашения Облигаций – 20 мая 2026 г.; дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

В случае если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день погашение Облигаций осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

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:

владельцам Облигаций, указанным в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 15 мая 2026 г. для целей погашения Облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся к выплате суммы денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев Облигаций. Расчет осуществляется по каждой Облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, причитающаяся к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу: Республика Беларусь, 220083, г. Минск, проспект Дзержинского, дом 104, помещение 24. Доход на причитающуюся к выплате сумму денежных средств не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством 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 – Эмитент, счет «депо» № 795110106757;

депозитарий переводополучателя – депозитарий Эмитента, корсчет «депо» ЛОРО 1000005;

назначение перевода: перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

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

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 процента от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.
После погашения Облигаций Эмитент в установленном порядке уведомляет Регистрирующий орган о необходимости исключения из Государственного реестра ценных бумаг (аннулирования) выпуска Облигаций.

При этом исключению подлежат Облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента (учитываемые на балансовом счете 716 «Ценные бумаги эмитента к погашению»).

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций в соответствии с пунктом 14 Проспекта эмиссии.

36. Порядок и условия конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения.

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

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

В случае проведения конвертации:

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

при погашении Облигаций – конвертация проводится в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций не позднее месяца до даты конвертации по запросу Эмитента, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций на дату, установленную в части четвертой пункта 35 Проспекта эмиссии.

Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций, и не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций.

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

РАЗДЕЛ 3
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

37. Показатели финансово – хозяйственной деятельности на 1-е число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате принятия (утверждения) решения о выпуске Облигаций, отражены в Таблице 3.

Таблица 3

(тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.02.2023
Стоимость чистых активов	2242
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	117
здания и сооружения	0
машины и оборудование	0
транспортные средства	0
вычислительная техника и оргтехника	0
другие виды основных средств	117
Нематериальные активы	10
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	1009
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	96
Сумма чистой прибыли (убытка)	60
Общая сумма дебиторской задолженности (стр.170+250)	1388
Общая сумма кредиторской задолженности (стр. 630), в том числе:	228
задолженность по платежам в бюджет (стр. 633)	7
задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (стр.634)	14
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (стр.510)	1142
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (стр.610)	0

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах, налогового законодательства в период с 1 января 2023 г. по 1 февраля 2023 г. к Эмитенту не применялись.

38. Динамика финансово-хозяйственной деятельности эмитента за последние три года отражены в Таблице 4.

Таблица 4

(тыс. бел. руб.)

Показатель	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023
Стоимость чистых активов	1295	1812	2182
Остаточная стоимость основных средств, в том числе по группам:	73	121	121
здания и сооружения	-	-	-
машины и оборудование	-	-	-
транспортные средства	-	-	-
вычислительная техника и оргтехника	-	-	-
другие виды основных средств	73	121	121
Нематериальные активы	1	1	10
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	120	640	1009
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	467	748	762
Сумма чистой прибыли (убытка)	348	523	531
Общая сумма дебиторской задолженности (стр.170+250)	682	1105	1439
Общая сумма кредиторской задолженности (стр. 630), в том числе:	110	128	217
Задолженность по платежам в бюджет (стр. 633)	-	48	15
Задолженность по платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (стр.634)	10	3	16
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов (стр.510)	327	1103	1181
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (стр.610)	36	30	0
Сумма вложений в долгосрочные активы	4	3	4
Сумма резервного капитала (при наличии)	-	-	1
Сумма добавочного капитала	1	1	1
Среднесписочная численность работников	16	22	31
Количество учредителей (участников)	2	2	2

Меры административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства в 2020–2022 годах к Эмитенту не применялись.

39. Сведения за последние три года:

О видах продукции либо видах деятельности, по которым получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг: 2020–2022 годы: предоставление займов (100 процентов).

О рынках сбыта (внутренний и внешний рынки, их доли в общем объеме): 2020–2022 годы: внутренний рынок – 100 процентов.

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

40. Информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.

Основные показатели финансовой устойчивости Эмитента на 31 декабря 2022 г. представлены в Таблице 5.

Таблица 5

Наименование показателя	Фактическое значение	Нормативное значение
Коэффициент текущей ликвидности (К1)	14,30	≥ 1,1
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2)	0,93	≥ 0,1

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

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами находится в пределах нормативного значения, что свидетельствует об устойчивой способности Эмитента финансировать свою хозяйственную деятельность и погашать обязательства в долгосрочной перспективе.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента приведены в пунктах 37 и 38 Проспекта эмиссии. По результатам анализа данных показателей структуру баланса Эмитента следует признать удовлетворительной, а самого Эмитента – платежеспособным.

РАЗДЕЛ 4
ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Приоритетное направление деятельности Эмитента в 2024-2026 годах – предоставление микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования. Доходность и низкие риски ломбардного бизнеса заложены в основе бизнес-модели Эмитента.

Основными конкурентными преимуществами Эмитента являются:

устойчивое финансовое положение на рынке;

высокопрофессиональный коллектив;

безупречная кредитная история и отсутствие внешних заимствований;

автоматизация процесса управления организацией, а также системы сотрудничества и взаимодействия с клиентами;

высокая лояльность клиентов (77 процентов клиентов обращаются повторно);

высокий уровень качества обслуживания (84 процента клиентов оставляют положительные отзывы);

сбалансированная ценовая политика (75 процентов клиентов выкупают заложенное имущество).

В ближайшие три года Эмитент планирует продолжать активно развивать свои сильные стороны по отношению к конкурентам:

продолжать быть лидером трансформации ломбардной услуги в Республике Беларусь в Европейский формат;

оставаться лидером рынка по уровню обслуживания;

сохранять неизменно высокое качество предоставляемых услуг по всем филиалам сети;

проводить дальнейшую автоматизацию и роботизацию бизнес-процессов, придерживаясь управленческих принципов «Data-driven Decision Making»;

вносить вклад в развитие профессиональных компетенций своих сотрудников.

Эмитент имеет четкую клиентскую направленность. Для этого разработаны и применяются в работе инструкции, регламенты и скрипты по общению и консультированию. Благодаря такому подходу, каждый клиент получает высокое качество обслуживания в каждом ломбарде.

Эмитентом на ежедневной основе анализируется «пульс» качества обслуживания клиентов, собираются отзывы с помощью онлайн-форм, терминалов качества обслуживания, а также частного анкетирования. Это позволяет оперативно реагировать на выявленные потребности клиентов и улучшать качество обслуживания. По итогам опроса клиентов в 2022 году индекс NPS составил 73 процента – это свидетельствует о том, что клиенты выбирают Эмитента как надежного и проверенного партнера в данной сфере бизнеса.

Эмитент заинтересован в возвращении каждого клиента, именно поэтому Эмитентом разработана программа лояльности, внедрена программа реактивации. Это позволяет клиентам получать услуги не только по получению займов, но и осуществлять покупки в филиалах.

Для оперативного взаимодействия с клиентами используются такие источники коммуникации, как социальные сети, мессенджеры, онлайн продвижения.

Эмитент заботится не только о своих клиентах, но и о сотрудниках. Эмитентом выстроена и внедрена система мотивации, в основе которой лежат KPI (ключевые показатели эффективности). Каждый сотрудник растет вместе с компанией – доход сотрудника прямо пропорционален росту дохода Эмитента. На ежемесячной основе для сотрудников проводятся мотивационные и корпоративные мероприятия. В рамках постоянного развития взаимоотношений и поддержания лояльности сотрудников на высоком уровне внедрено изучение индекса ENPS.

Улучшение компетенций, как профессиональных, так и личностных, помогает улучшить взаимодействие с клиентами и преобразовывать

потенциальных клиентов в действующих, и в конечном итоге лояльных. В связи с этим разработана и внедрена система программы обучения в основе которой лежит взаимодействие с сотрудниками при помощи как очных обучающих тренингов и семинаров, так и заочных – дистанционного обучения, посредством обучающей платформы, разработанной на основе десятилетнего опыта материнской компании в Латвийской Республике.

В связи с развитием кризисной ситуации, ожидается уменьшение количества обращений в ломбарды из-за снижения спроса на товары и услуги. Эмитент считает, что весомого воздействия на деятельность Эмитента наблюдаться не будет, так как:

средняя сумма займа на одного клиента составляет 145 рублей, следовательно, Эмитент не зависит от нескольких крупных клиентов и риски минимизированы;

Эмитент имеет большое количество клиентов, с которыми сформированы доверительные отношения на основании успешного долгосрочного сотрудничества с момента создания Эмитента;

ломбардные займы обеспечены ликвидными активами (залогами – в основном золотом и электроникой), стоимость которых регулярно пересматривается и актуализируется. Займы ломбардов составляют 100 процентов от доходов Эмитента, что обеспечивает дополнительную стабильность, включая краткосрочные периоды кризиса;

риск ликвидности (платежеспособности) Эмитента сравнительно низок.

Структура финансирования намеченных планов Эмитента на 2024-2026 годы – это в основном собственный капитал, а также средства, привлеченные путем эмиссии облигаций.

Анализ экономических, социальных, экологических и технических факторов риска.

Экономические факторы риска.

Негативное изменение макроэкономических условий и снижение потребительского спроса в Республике Беларусь может негативно отразиться на выручке Эмитента и его прибыли, в тоже время ломбарды выполняют более социальную функцию – предоставление займов первой необходимости, чем займы на потребительские нужды, поэтому влияние данного фактора не ожидается значительным.

Повышение ставок арендной платы также относится к рискам Эмитента, именно поэтому Эмитент заключает долгосрочные договоры аренды. Благодаря высокой платежеспособности (одна из самых высоких на рынке) и высокой платежной дисциплине, арендодатели не заинтересованы в расторжении договоров с Эмитентом и всегда идут на компромисс в вопросах повышения ставок арендной платы.

К рискам относятся возможные ограничения максимальной ставки по займам со стороны Национального банка, но бизнес-модель Эмитента предусматривает движение в сторону автоматизации бизнес-процессов, что ощутимо снизит операционные затраты.

Невозможность привлечь достаточный капитал может воспрепятствовать реализации планов Эмитента по расширению своей деятельности. Внедрение стратегии роста Эмитента может потребовать значительных капитальных затрат. Невозможно гарантировать, что потоков денежных средств от деятельности Эмитента и (или) заимствований от финансовых учреждений или финансовых средств, привлекаемых с фондового рынка, будет достаточно для финансирования запланированных расходов Эмитента в ближайшем будущем. Если Эмитент не сможет получить достаточные потоки денежных средств или привлечь достаточный капитал для финансирования своих запланированных затрат, то ему придется сократить или прекратить реализацию намеченной стратегии.

Снижение курса белорусского рубля может негативно сказаться на исполнении Эмитентом своих кредитных обязательств, выраженных в иностранной валюте.

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

Социальные факторы риска.

Возможное увеличение уровня безработицы в стране. Эмитент сможет регулировать данный риск путем снижения процентной ставки или списанием штрафных санкций. Также Эмитентом введена рассрочка возврата займов до 12 месяцев.

Сложный поиск качественного персонала в небольших населенных пунктах, что может задерживать открытие новых ломбардов. Благодаря разработанной программе обучения, а также за счет временного перевода сотрудников из г. Минска данные риски будут минимизированы.

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

Технические факторы риска.

Хищение, пожар, потоп в ломбарде. При этом убытки от указанных рисков предотвращаются за счет страхования имущества.

Сложный поиск торговых помещений, соответствующих требованиям для открытия ломбарда в установленные сроки. В таком случае планы развития могут быть приостановлены до момента нахождения подходящих помещений. В тоже время на фоне текущей экономической ситуации количество предлагаемых на рынке объектов недвижимости растет.

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

Экологические факторы риска.

В случае объявления карантина из-за пандемии коронавирусной инфекции COVID на территории Республики Беларусь может быть приостановлена работа ломбардов. Между тем, организация работы у Эмитента позволяет сохранить функционал в случае удаленной работы сотрудников – прием платежей посредством платежной системы ЕРИП, продажа товаров

на интернет-площадках с предоставлением возможности бесконтактной доставки, услуга автоломбарда с выездом товароведа-оценщика к клиенту.

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

42. Прогноз финансовых результатов на три года.

(тыс. бел. руб.)

Наименование показателей	2024 г.	2025 г.	2026 г.
Выручка от реализации продукции, работ, услуг (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку)	7 500	11 000	13500
Налоги и сборы, включаемые в выручку	1	1	1
Себестоимость	6110	9070	11080
Налоги из прибыли	325	487	592
Чистая прибыль	974	1476	1793
Рентабельность, %	12,99	13,42	13,28

РАЗДЕЛ 5
ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

43. Права владельца Облигаций:

получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 Проспекта эмиссии;

распоряжаться Облигациями после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами) в соответствии с законодательством о ценных бумагах и Проспектом эмиссии;

получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 31 и 32 Проспекта эмиссии;

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся доход по ней при ее досрочном погашении в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 Проспекта эмиссии;

получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 34 Проспекта эмиссии;

получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся доход по ней при ее погашении в срок и порядке, предусмотренные в пункте 35 Проспекта эмиссии.

Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные законодательством и Проспектом эмиссии.

44. Обязанности Эмитента:

обеспечить владельцу Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 29 Проспекта эмиссии;

выплачивать доход по Облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными в пунктах 31 и 32 Проспекта эмиссии;

досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 33 Проспекта эмиссии;

досрочно выкупить Облигации в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 34 Проспекта эмиссии;

погасить Облигации в безналичном порядке в дату, указанную в части первой пункта 35 Проспекта эмиссии.

45. Порядок обращения облигаций.

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

На организованном рынке сделки с Облигациями оформляются протоколом о результатах торгов, содержащим информацию, определяемую Биржи.

На неорганизованном рынке сделки с Облигациями:

совершаются в простой письменной форме путем заключения договора, существенные условия которого определяются законодательством о ценных бумагах;

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

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются в период:

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

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

с 15 мая 2026 до даты начала погашения Облигаций, установленной в части первой пункта 35 Проспекта эмиссии.

Заместитель директора
по коммерческим вопросам
ООО «ЕвроЛомбард» А.В.Карачун

Индивидуальный предприниматель Ю.Ю.Соколова

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
26 листов.

Заместитель директора
по коммерческим вопросам

А.В. Кирьян

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
УНП 192662713
«ЕвроЛомбард»
г. МИНСК
РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

МІНІСТЭРСТВА ФІНАНСАЎ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

ДЭПАРТАМЕНТ
ПА КАШТОЎНЫХ ПАПЕРАХ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ДЕПАРТАМЕНТ
ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации ценных бумаг

Выдано **Обществу с ограниченной ответственностью**
(полное наименование эмитента)

«ЕвроЛомбард»

ООО «ЕвроЛомбард»
(сокращенное наименование эмитента)

192662710
(УНП эмитента)

о государственной регистрации **третьего выпуска именных облигаций**
(вид, категория акций, тип облигаций, порядковый номер выпуска облигаций)

Выпуск ценных бумаг зарегистрирован в Государственном реестре ценных бумаг **«23» июня 2023 г.**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг **5-200-02-4881**

Дата выдачи свидетельства взамен ранее выданного «___» _____ 20 __ г.

Директор
Департамента по ценным бумагам
Министерства финансов
Республики Беларусь А.А.Шаршун

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью "ЕвроЛомбард"

220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д. 46а
УНП 192662710, ОКПО 382902595000
Р/с BY19ALFA30122142280020270000 в ЗАО "Альфа-Банк" г. Минск, код ALFABY2X
Тел.: +37517-395-39-39, GSM: +37529-189-20-35
www.eurolombard.by, info@eurolombard.by

06.07.2023 №01-07/764

ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

Департамент по ценным бумагам Министерство финансов Республики Беларусь

Настоящим уведомляем о том, что эмитент ООО «ЕвроЛомбард» изменяет процентную ставку в отношении Облигаций третьего выпуска № 5-200-02-4881 от 23.06.2023 **- для второго-седьмого процентных периодов (с 01.08.2023 по 31.01.2025)** доход установлен в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигаций в размере **25 (двадцати пяти) процентов годовых.**

Заместитель директора А.В. Карачун

Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» УНП 192662710 г. Минск Республика Беларусь

Шидловский +375 25 693 88 86