Дэпартамент па каштоўных паперах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
12 траўня 2020
Прозвішча Красіцкі А.Д.
Подпіс

УТВЕРЖДЕНО
Решением внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» 12.05.2020
(Протокол №б/н)

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
облигаций первого выпуска
Общества с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард».

Наименование Эмитента на русском языке:
полное — Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард»
сокращенное — ООО «ЕвроЛомбард».
Наименование Эмитента на белорусском языке:
полное — Таварыства з абмежаванай адказнасцю «ЕўраЛамбард»;
сокращенное — ТАА «ЕўраЛамбард».

2020

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

1.1. Полное и сокращенное наименование эмитента.
На русском языке:
полное — Общество с ограниченной ответственностью «ЕвроЛомбард» (далее – Эмитент);
сокращенное — ООО «ЕвроЛомбард».

На белорусском языке:
полное — Таварыства з абмежаванай адказнасцю «ЕўраЛамбард»;
сокращенное — ТАА «ЕўраЛамбард».

1.2. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, электронный адрес (e-mail), официальный сайт.

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д.46а, тел. 8(017) 209-91-92, 8(029) 189-20-35.

Место нахождения: Республика Беларусь, 220030, г. Минск, пр-т Независимости, д.11/2, каб. 605.

Официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – официальный сайт Эмитента): www.eurolombard.by. Электронный адрес (e-mail): info@eurolombard.by.

1.3. Основные виды деятельности.

Эмитент осуществляет виды деятельности в соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 “Виды экономической деятельности”: Основной вид деятельности – 64920 (предоставление кредита).

1.4. Номера расчетных счетов Эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при проведении открытой продажи, наименование банка.

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Эмитента первого выпуска, будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, в безналичном порядке, на текущие счета Эмитента в ЗАО «Альфа-Банк», БИК ALFABY2X**:** № BY19ALFA30122142280020270000 (в белорусских рублях), № BY41ALFA30122142280070270000 (в долларах США).

1.5. Раскрытие информации Эмитентом.

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

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

путем ее размещения на официальном сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 настоящего Проспекта эмиссии облигаций первого выпуска (далее – Проспект эмиссии) и путем ее размещения на официальном сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее - Биржа);

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

1.5.2. Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает ежеквартальный отчет, содержащий бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, а также годовой отчет, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев освобождения от обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет или на сайте центрального депозитария ценных бумаг. Годовой (квартальный) отчет, размещенный на сайте Эмитента, должен быть доступен для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения выпуска облигаций.

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

с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом;

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

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

Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке, определенном Инструкцией о порядке размещения и опубликования сведений о нахождении юридического лица (индивидуального предпринимателя) в процессе ликвидации (прекращения деятельности), утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 №1164, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием участников Эмитента.

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

Информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) раскрывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения Эмитентом извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами.

Также вышеуказанная информация подлежит публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

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

1.5.7. Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях первого выпуска в объеме, определяемом республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган), включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом эмиссии, содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций первого выпуска Эмитента, раскрытие которой после ее заверения Регистрирующим органом будет осуществляться Эмитентом путем размещения на Едином информационном ресурсе, официальном сайте Эмитента, официальном сайте Биржи.

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

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 Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, официальном сайте Эмитента, официальном сайте Биржи:

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

информацию о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций настоящего выпуска.

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

1.6. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента, его место нахождения, дата, номер государственной регистрации и наименование органа, его зарегистрировавшего, номер специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»» (далее – Депозитарий), зарегистрированное Национальным банком Республики Беларусь 27.10.1995 за №56, код Депозитария – 005.

Место нахождения Депозитария: Республика Беларусь, 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, д.18, тел. 8017 309-04-38, тел. 8017 309-09-39, тел. 8017 200-15-56, факс 8017 309-14-12.

Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1089, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

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

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 13.06.2016г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №192662710.

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

Филиалов и представительств у Эмитента нет.

1.9. Сведения об исполнительном органе Эмитента.

Директор – Вилис Юзанс, дата рождения - 23.06.1984. Образование высшее: Банковская высшая школа, Латвийская Республика, бакалавр по финансам и квалификации финансист (Свидетельство о признании документа об образовании, выданного Министерством образования Республики Беларусь от 26.12.2018 № 0008347). С 2009 года по настоящее время – член правления ООО «Infomedia Leads» (Латвия); С 01.02.2019 по настоящее время – директор ООО «ЕвроЛомбард». Доля в уставном фонде Эмитента отсутствует. Долей в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента не имеет.

1.10. Сведения о собственниках имущества (учредителях, участниках) Эмитента. Сведения о контрольном органе Эмитента.

Ф.И.О.(наименование юридического лица, адрес, УНП)	Занимаемые в настоящее время должности, в том числе вне органов управления Эмитента.	Размер доли,%
Общество с ограниченной ответственностью “ЕЛ Капитал” (Латвийская Республика), Латвийская Республика, город Рига, улица Раунас, д.44, к-1, ЛВ-1039; единый регистрационный номер 40203035929	-	4,27
Общество с ограниченной ответственностью “ЕВРОДЕНЬГИ”, Республика Беларусь, 220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д.46а, пом.3, УНП 192934689	-	95,73

Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Эмитента ежегодно проводится аудит. Ревизор у Эмитента не избирался.

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

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

1.12. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента в процентах с указанием количества принадлежащих государству долей и наименования государственного органа, осуществляющего владельческий надзор.

В уставном фонде Эмитента доля государства отсутствует.

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

Инвестиции в уставные фонды других юридических лиц с долей, равной пяти и более процентам уставного фонда, отсутствуют.

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

У Эмитента отсутствуют дочерние и зависимые хозяйственные общества, а также унитарные предприятия, в которых Эмитент является учредителем.

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

У Эмитента отсутствуют размещенные эмиссионные ценные бумаги, находящиеся в обращении.

1.16. Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, оказывающем услуги по организации выпуска ценных бумаг.

Общество с ограниченной ответственностью «Кэпитал Солюшн», зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 03.04.2019 за №193234093. Место нахождения: Республика Беларусь, 220141, г. Минск, ул. Стариновская, д. 3, пом. 11Н, тел./факс 8(017) 357-35-73, e-mail: info@capitalsolution.by. Специальное разрешение (лицензия) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-12-1166, выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

1.17. Сведения об иных лицах, подписавших настоящий Проспект эмиссии.

Карачун Артем Вячеславович – заместитель директора по коммерческим вопросам ООО «Евроломбард», действующий на основании доверенности от 04.05.2020 №01-05/20;

Смольская Мария Леонидовна – индивидуальный предприниматель, оказывающий ООО «ЕвроЛомбард» услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и финансовой отчетности.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ.

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

Решение о первом выпуске облигаций Эмитента принято и утверждено внеочередным общим собранием участников Эмитента 12.05.2020 (Протокол № б/н).

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

2.2.1. Облигации первого выпуска - именные, процентные, конвертируемые эмиссионные ценные бумаги в бездокументарной форме, имеющие равные объем и сроки осуществления прав в рамках настоящего выпуска облигаций независимо от времени приобретения (далее в настоящем Проспекте эмиссии совокупно именуемые «Облигации»).

2.2.2. Объем выпуска Облигаций – 320 000 (Триста двадцать тысяч) долларов США.

2.2.3. Количество Облигаций – 3 200 (Три тысячи двести) штук.

2.2.4. Номинальная стоимость Облигации – 100 (Сто) долларов США.

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц (включая банки) и (или) физических лиц, и (или) индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для финансирования текущей, и (или) финансовой, и (или) инвестиционной деятельности Эмитента, в том числе с возможностью временного размещения привлекаемых денежных средств в депозит банку, и (или) покупки ценных бумаг других юридических лиц, и (или) погашения своих кредитных и (или) других долговых обязательств, за исключением предоставления за счет указанных средств займов иным юридическим и физическим лицам.

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

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям.

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

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

2.4.3. В случае предоставления обеспечения Эмитент осуществляет внесение соответствующих изменений в Решение о первом выпуске Облигаций и изменений и (или) дополнений в настоящий Проспект эмиссии в порядке и в сроки, установленные

законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в соответствии с подпунктом 1.5.6 пункта 1.5 настоящего Проспекта эмиссии.

2.4.4. Размер чистых активов Эмитента по состоянию на 01.04.2020 года – 993 тысячи белорусских рублей.

2.5. Условия начала размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций.

2.5.1. Размещение Облигаций осуществляется после регистрации Проспекта эмиссии, заверения Краткой информации об эмиссии Облигаций и ее раскрытия на Едином информационном ресурсе, размещения на сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, а также на официальном сайте Биржи в глобальной компьютерной сети Интернет.

2.5.2. Дата начала размещения Облигаций – 2 июня 2020 года. Дата окончания размещения Облигаций – 28 мая 2025 года. Иная дата окончания периода размещения Облигаций может быть определена решением Общего собрания участников Эмитента, принятым в порядке и в сроки, определенные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

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

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

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

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

2.6.2. Услуги по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи оказывает Общество с ограниченной ответственностью «Кэпитал Солюшн» (далее по тексту – ООО «Кэпитал Солюшн»). Сведения об ООО «Кэпитал Солюшн» указаны в пункте 1.16 настоящего Проспекта эмиссии.

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

2.6.3. Проведение открытой продажи Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется:

- по поручению Эмитента профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «Кэпитал Солюшн» ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) с учетом регламента работы ООО «Кэпитал Солюшн» по адресу: г. Минск, улица Стариновская, д. 3, пом.11Н. С регламентом работы ООО «Кэпитал Солюшн» можно ознакомиться на официальном сайте www.capitalsolution.by.

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

2.7. Срок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций – 1 826 календарных дней (с 02.06.2020г. по 02.06.2025г.). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата начала погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций.

Дата начала погашения Облигаций – 02.06.2025г. Дата начала погашения Облигаций совпадает с датой окончания погашения Облигаций.

2.9. Порядок определения и расчета текущей стоимости Облигаций.

2.9.1. В дату начала открытой продажи Облигаций (02.06.2020г.), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости.

2.9.2. В иные дни проведения открытой продажи Облигации размещаются по текущей стоимости, которая рассчитывается по формуле:

С = Нп + Дн,

где:

С – текущая стоимость процентных Облигаций;

Нп – номинальная стоимость процентной Облигации;

Дн – накопленный доход.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Нп*Пд}{100} * \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right),$$

где:

Дн – накопленный доход;

Нп – номинальная стоимость процентной Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом;

Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

2.9.3. День начала размещения процентных Облигаций или дата выплаты последнего дохода по процентным Облигациям, по которым доход выплачивается периодически в течение срока их обращения, и день расчета текущей стоимости процентных Облигаций считаются одним днем. При этом за даты выплаты дохода принимаются даты, установленные настоящим Проспектом эмиссии в подпункте 2.12.1 пункта 2.12.

2.9.4. Расчет текущей стоимости Облигаций в долларах США осуществляется по каждой Облигации с округлением до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления.

В случае расчета текущей стоимости Облигаций в белорусских рублях, расчет осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату совершения сделки. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.9.5. Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. В случае оплаты стоимости размещаемых Облигаций в белорусских рублях, перечисление осуществляется по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату совершения сделки.

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

2.10.1. По Облигациям установлен постоянный процентный доход (далее-доход), выплачиваемый периодически в течение срока обращения Облигаций по ставке **9 (девять)** процентов годовых.

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

$$Д = \frac{Нп*Пп}{100} * \left(\frac{Т365}{365} + \frac{Т366}{366}\right),$$

где:

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

Нп – номинальная стоимость процентной Облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Эмитентом;

Т365 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

Т366 – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации в долларах США с округлением до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления. Доход начисляется за каждый календарный день года.

2.10.3. Выплата суммы дохода по Облигациям может быть организована через Депозитарий Эмитента в соответствии с договором на депозитарное обслуживание Эмитента. Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

в даты выплаты дохода;

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

путем перечисления Эмитентом либо Депозитарием Эмитента в безналичном порядке, в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае выплаты суммы дохода по Облигациям в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату выплаты дохода по Облигации. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма резервируется на счете Эмитента, а затем выплачивается после

письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту. Доход на зарезервированную сумму не начисляется и не выплачивается.

Даты выплаты дохода (даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) указаны в подпункте 2.12.1 пункта 2.12 настоящего Проспекта эмиссии. Порядок определения таких дат, в случае если установленные даты выпадают на нерабочий день, указаны в подпункте 2.12.2 пункта 2.12 настоящего Проспекта эмиссии.

2.11. Период начисления дохода по Облигациям. Порядок его определения.

2.11.1. Период начисления дохода по Облигациям с 03.06.2020 г. по 02.06.2025 г.

2.11.2. Доход за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату его выплаты включительно.

Доход по остальным периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период начисления дохода (в последнем периоде – по дату начала погашения) включительно.

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

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

№ п/п	Период начисления дохода			Дата формирования реестра владельцев Облигаций
	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода начисления процентного дохода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, дней	
1	03.06.2020	28.08.2020	87	25.08.2020
2	29.08.2020	28.11.2020	92	25.11.2020
3	29.11.2020	28.02.2021	92	24.02.2021
4	01.03.2021	28.05.2021	89	25.05.2021
5	29.05.2021	28.08.2021	92	25.08.2021
6	29.08.2021	28.11.2021	92	24.11.2021
7	29.11.2021	28.02.2022	92	23.02.2022
8	01.03.2022	28.05.2022	89	25.05.2022
9	29.05.2022	28.08.2022	92	24.08.2022
10	29.08.2022	28.11.2022	92	23.11.2022
11	29.11.2022	28.02.2023	92	23.02.2023
12	01.03.2023	28.05.2023	89	24.05.2023
13	29.05.2023	28.08.2023	92	23.08.2023
14	29.08.2023	28.11.2023	92	23.11.2023
15	29.11.2023	28.02.2024	92	23.02.2024

16	29.02.2024	28.05.2024	90	23.05.2024
17	29.05.2024	28.08.2024	92	23.08.2024
18	29.08.2024	28.11.2024	92	25.11.2024
19	29.11.2024	28.02.2025	92	25.02.2025
20	01.03.2025	02.06.2025	94	28.05.2025
		ИТОГО:	1826	

2.12.2. В случаях, когда дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

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

2.13. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций.

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

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

принятия Общим собранием участников Эмитента соответствующего решения;

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

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

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

размещения на Едином информационном ресурсе;

размещения на сайте Эмитента.

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом по текущей стоимости Облигаций, рассчитанной в соответствии с подпунктом 2.9.2 пункта 2.9 настоящего Проспекта эмиссии, на дату досрочного погашения Облигаций. В случае если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты дохода, досрочное погашение осуществляется по номинальной

стоимости Облигации с выплатой суммы причитающегося дохода за соответствующий период. Выплата денежных средств при досрочном погашении Облигаций может быть организована через Депозитарий Эмитента в соответствии с договором на депозитарное обслуживание Эмитента.

Досрочное погашение:

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

путем перечисления Эмитентом или Депозитарием Эмитента в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств, в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае выплаты денежных средств, причитающихся при досрочном погашении, в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату досрочного погашения Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

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

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

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

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

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

2.14. Порядок погашения Облигаций.

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

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

Погашение Облигаций осуществляется:

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

путем перечисления Эмитентом или Депозитарием Эмитента, в безналичном порядке, причитающейся суммы денежных средств, в соответствии с валютным законодательством

Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае выплаты денежных средств, причитающихся при погашении, в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату начала погашения Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

В случае, если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, определенный таковым в соответствии с законодательством Республики Беларусь, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

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

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

переводополучатель – ООО «ЕвроЛомбард», счет «депо» №795110106757;

Депозитарий переводополучателя – Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»», корсчет «депо» ЛОРО 1000005;

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

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

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

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

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

2.15. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций.

2.15.1. Для целей погашения Облигаций Депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 28.05.2025 г.

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

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

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

2.16.1. В период обращения Облигаций Эмитент обязуется осуществить приобретение не более 10% от количества размещенных Облигаций до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения (далее – досрочный выкуп Облигаций) по номинальной стоимости Облигаций в следующие даты: 28.05.2021г., 28.05.2022г., 28.05.2023г., 28.05.2024г. у любого их владельца. Если установленная дата досрочного выкупа выпадает на нерабочий день, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, по текущей стоимости Облигаций.

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

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

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

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

банковские реквизиты;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

наименование профессионального участника рынка ценных бумаг – члена секции фондового рынка Биржи – в случае продажи Облигаций на организованном рынке;

согласие с условиями и порядком приобретения Облигаций, изложенными в настоящем Проспекте эмиссии;

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

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

Заявление о продаже Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено не позднее 10 (десяти) рабочих дней до предполагаемой даты продажи Облигаций заказным письмом или непосредственно по адресу: 220030, г. Минск, пр-т Независимости, д.11/2, каб. 605, ООО «ЕвроЛомбард».

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

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

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

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

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

Перечисление денежных средств осуществляется в безналичном порядке, в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае выплаты денежных средств, причитающихся при досрочном выкупе, в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату досрочного выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

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

-осуществлять дальнейшую реализацию досрочно выкупленных Облигаций как на организованном, так и на неорганизованном рынках по договорной цене или их досрочное погашение (аннулирование);

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

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

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

начало конвертации – после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска;

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

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации). Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций настоящего выпуска, и не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций настоящего выпуска, подлежащих конвертации.

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

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

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

2.19. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии Облигаций, признании Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным.

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

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

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

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

2.19.3. Возврат денежных средств осуществляется путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае возврата денежных средств при запрещении эмиссии Облигаций, признании выпуска Облигаций недействительным, в белорусских рублях, возврат осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату возврата. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.20. Права владельца Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций.

2.20.1. Владелец Облигаций имеет право:

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

получить стоимость Облигаций, а также накопленный по этим Облигациям доход в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным;

распоряжаться приобретенными Облигациями после их полной оплаты (если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь) как на организованном, так и на неорганизованном рынках в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

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

получить номинальную стоимость Облигаций при их погашении, а также причитающийся доход, в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 настоящего Проспекта эмиссии;

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

2.20.2. Эмитент Облигаций обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования, а также причитающийся доход, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 настоящего Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом настоящего выпуска Облигаций недействительным;

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

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

выплачивать доход по Облигациям в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 2.10-2.12 настоящего Проспекта эмиссии;

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

2.21. Порядок обращения Облигаций.

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

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

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке совершаются путем заключения договора купли-продажи ценных бумаг, с обязательной последующей регистрацией этого договора профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 3 (три) рабочих дня:

до даты выплаты дохода (в дату выплаты дохода сделки возобновляются);

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций;

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

2.22. Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 12 августа 2020 года.

Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций 5-200-02-4114.

3.ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

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

Тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	На 01.04.2020
1.Стоимость чистых активов	993
2. Остаточная стоимость основных средств всего, в т.ч. по группам:	71
2.1. Здания и сооружения	-
2.2. Машины и оборудование	-
2.3. Транспортные средства	-
2.4 Вычислительная техника и оргтехника	-
2.5. Другие виды основных средств	71
3. Нематериальные активы	-
4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	62
5. Сумма чистой прибыли (убытка)	48
6. Общая сумма дебиторской задолженности	397
7. Общая сумма кредиторской задолженности, всего, в т.ч.:	121
7.1. Просроченная задолженность	-
7.2. По платежам в бюджет	32
7.3. По платежам в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	11
8. Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	-
9. Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	43

10. Сведения о примененных к эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого эмитент привлечен к административной ответственности)	Не применялись
11. Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	-226

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

Тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	**01.01.2018**	**01.01.2019**	**01.01.2020**
1.Стоимость чистых активов	-320	-379	946
2. Остаточная стоимость основных средств всего, в том числе по группам	107	90	76
2.1. Здания и сооружения	-	-	-
2.2. Машины и оборудование	-	-	-
2.3. Транспортные средства	-	-	-
2.4 Вычислительная техника и оргтехника	-	-	-
2.5. Другие виды основных средств	107	90	76
3. Нематериальные активы	4	1	
4. Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	-391	98	295
5. Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	-345	-430	-226
6. Сумма чистой прибыли (убытка)	-391	97	286
7. Общая сумма дебиторской задолженности	137	335	372
8. Общая сумма кредиторской задолженности, всего, в т.ч.	20	64	69
8.1. Просроченная задолженность	-	-	-
8.2. По платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	4	36	30
9. Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	763	1082	-

10. Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	78	38	49
11. Сумма вложений в долгосрочные активы	-	-	-
12. Сумма резервного капитала	-	-	-
13. Сумма добавочного капитала	-	1	1
14. Среднесписочная численность работников, человек	14	14	20
15. Количество участников	1	1	2
16. Сведения о примененных к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого Эмитент привлечен к административной ответственности)	Не применялись	Не применялись	Не применялись

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

2017	Предоставление микрозаймов	100 %
2018	Предоставление микрозаймов	100 %
2019	Предоставление микрозаймов	100 %

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

2017	2018	2019
Внутренний рынок –100 %	Внутренний рынок –100 %	Внутренний рынок –100 %
Внешний рынок – 0 %	Внешний рынок – 0 %	Внешний рынок – 0 %

3.5. Сведения о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки за три года:
Поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки, у Эмитента нет.

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

3.6.1. Финансовое состояния Эмитента анализируется исходя из динамики приведенных в настоящем Проспекте показателей. В разделах Проспекта эмиссии также демонстрируется положительная динамика изменения показателей финансовой деятельности Эмитента за три отчетных года, а также на конец квартала, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта эмиссии Облигаций.

3.6.2. Так, например, на 31.03.2020г.:

- коэффициент текущей ликвидности, который определяет номинальную способность Эмитента погашать имеющуюся текущую задолженность за счет только оборотных активов, составил 6,40, что соответствует допустимому нормативному значению, равному 1,1 и более.

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, определяющий степень обеспеченности Эмитента собственными оборотными средствами, необходимой для его финансовой устойчивости, составил 0,84, что соответствует допустимому нормативному значению, равному 0,1 и более.

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА.

4.1. Планы развития Эмитента на 3 года.

4.1.1. Компания «ЕвроЛомбард» зарегистрирована Минским городским исполнительным комитетом 13 июня 2016 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 192662710. Приоритетное направление ООО «ЕвроЛомбард» — это регулярное предоставление микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

4.1.2. ООО «ЕвроЛомбард» имеет четкую клиентскую направленность. Для этого в компании разработаны и применяются в работе инструкции, регламенты и скрипты по общению и консультированию. Благодаря такому подходу, каждый клиент получает единое высокое качество обслуживания в каждом ломбарде.

4.1.3. В компании 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. Высокий уровень обслуживания в ООО «ЕвроЛомбард» подтверждается тем, что 93% обратившихся оставляют положительные отзывы о компании. По итогам опроса клиентов в 2019 индекс NPS составил 89% — это свидетельствует о том, что клиенты выбирают ООО «ЕвроЛомбард» как надежного и проверенного партнера в данной сфере бизнеса.

4.1.4. Компания заинтересована в возвращении каждого клиента, именно поэтому в ООО «ЕвроЛомбард» разработана программа лояльности, внедрена программа реактивации. Это позволяет клиентам получать услуги не только по получению займов, но и осуществлять покупки в филиалах.

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

4.1.6. ООО «ЕвроЛомбард» заботится как о внешних клиентах, так и о внутренних – сотрудниках. В компании 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 компании.

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.

4.1.7. Улучшение компетенций, как профессиональных, так и личностных, помогает улучшить взаимодействие с клиентами и преобразовывать из 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 Латвии.

4.1.8. Доходность и низкие риски ломбардного бизнеса заложены в основе бизнес-модели Эмитента. Так, в 2019 году в ООО «ЕвроЛомбард» обратилось 22 000 клиентов, из которых 72% обращений повторные. Было заключено 39 000 договоров займа на общую стоимость 3 200 тысяч белорусских рублей. Возврат выданных займов составляет 75%.

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

- средняя сумма займа на одного клиента ООО «ЕвроЛомбард» составляет 96 рублей, следовательно, компания не зависит от нескольких крупных клиентов и риски минимизированы;
- ООО «ЕвроЛомбард» имеет большое количество долгосрочных клиентов, с которыми сформированы доверительные отношения на основании успешного исторического сотрудничества с момента открытия компании в 2016 году;
- ломбардные займы обеспечены ликвидными активами (залогами - в основном золотом и электроникой), стоимость которых регулярно пересматривается и актуализируется. Займы ломбардов составляют 100% от доходов компании, что обеспечивает дополнительную стабильность, включая краткосрочные периоды кризиса;
- риск ликвидности (платежеспособности) сравнительно низок, так как структура финансирования ООО «ЕвроЛомбард» — это собственный, а не заемный капитал. К тому же финансирование долгосрочное.

4.1.10. Основными конкурентными преимуществами ООО «ЕвроЛомбард» 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 (72% клиентов обращаются повторно);
- высокий уровень качества обслуживания (93% клиентов оставляют положительные отзывы);
- сбалансированная ценовая политика (75% клиентов выкупают заложенное имущество).

4.1.11. С учетом сложившейся на рынке Республики Беларусь тенденции компания планирует продолжать активно развивать свои сильные стороны по отношению к конкурентам:

- продолжать быть лидером трансформации ломбардной услуги в Беларуси в Европейский формат;
- продолжать быть лидером рынка по уровню обслуживания;

- сохранять неизменно высокое качество предоставляемых услуг по всем филиалам сети;
- продолжать автоматизацию и роботизацию бизнес-процессов, придерживаясь управленческих принципов «Data-driven Decision Making»;
- продолжать вносить вклад в развитие профессиональных компетенций своих сотрудников.

4.1.12. Основываясь на предположении, что посредством эмиссии облигаций компания рассчитывает привлечь финансирование в сумме около 800 тысяч белорусских рублей, консервативная финансовая модель позволяет предполагать следующий путь развития сети:

	2020	2021	2022
Ломбарды, шт.	11	15	21
Выручка, руб.	1 600 000	2 550 000	3 670 000
Прирост выручки к предыдущему году, %	+23	+59	+44

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

4.2.1. Экономические факторы риска.

- Негативное изменение макроэкономических условий и снижение потребительского спроса в Республике Беларусь может негативно отразиться на выручке Эмитента и его прибыли, в то же 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 компания заключает долгосрочные договоры аренды. Благодаря высокой платежеспособности (одна из самых высоких на рынке) и высокой платежной дисциплине, арендодатели не заинтересованы в расторжении договоров с ООО «ЕвроЛомбард» и всегда идут на компромисс в вопросах повышения ставок арендной платы.
- К рискам относятся возможные ограничения максимальной ставки по займам со стороны Национального банка Республики Беларусь, но бизнес-модель 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 ООО «ЕвроЛомбард» 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 ее запланированных расходов 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.

4.2.2. Социальные факторы риска.

- Возможное увеличение уровня безработицы в государстве. Компания сможет регулировать данный риск путем снижения процентной ставки или списания штрафных санкций. Также с 01.06.2020 будет предложена клиентам 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.

4.2.3. Технические факторы риска.

- Хищение, пожар, потоп в ломбарде, присвоение имущества со стороны сотрудников. 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.

4.2.4. Экологические факторы риска.

- В случае объявления карантина из-за пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на территории Республики Беларусь может быть приостановлена работа ломбардов. Между тем, организация работы в компании 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.

4.3. Прогноз финансовых результатов на три года.

Тыс. белорусских рублей

Наименование показателей	**2020**	**2021**	**2022**
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку), всего	1600	2550	3670
Налоги и сборы, включаемые в выручку	1	1	1
Себестоимость	1325	2107	3013
Прибыль от реализации	274	442	656
Прочие доходы (расходы) от текущей деятельности	-	-	-
Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности	-	-	-
Налоги из прибыли	69	111	164
Чистая прибыль	205	331	492
Рентабельность, %	12,81%	12,98%	13,41%

Стратегия ООО «ЕвроЛомбард» на ближайшие 3 года заключается в развитии инфраструктуры и расширении сети ломбардов.

В связи с капитальными вложениями в строительство, а также динамикой развития сети, на данном этапе планируется сравнительно не высокий уровень рентабельности, который стремительно возрастет после выхода новых ломбардов на кумулятивный плюс денежного потока (покрытие совокупных вложений совокупной прибылью).

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА.

Подписывая настоящий Проспект Эмиссии, должностные лица Эмитента подтверждают тот факт, что указанная с Проспекте эмиссии информация достоверна и приведена в полном объеме. В случае причинения ущерба инвесторам вследствие размещения в Проспекте недостоверной информации, Эмитент обязуется возместить все связанные с этим расходы в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Уполномоченный представитель
заместитель директора по
коммерческим вопросам ООО «ЕвроЛомбард» Карачун А.В.

Индивидуальный предприниматель,
оказывающий ООО «ЕвроЛомбард»
услуги по ведению бухгалтерского
учета и составлению бухгалтерской и
финансовой отчетности Смольская М.Л.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью на 26
(двадцать шести) листах
Уполномоченный представитель
зам директора по
коммерческим вопросам
ООО "ЕвроЛомбард"
Карпуть М.В.