УТВЕРЖДЕНО
Протокол внеочередного Общего собрания акционеров
Закрытого акционерного общества
«Айгенис» № 04 от 21.02.2018 года

Дэпартамент па каштоўных паперах
Міністэрства фінансаў
Рэспублікі Беларусь
ЗАРЭГІСТРАВАНА
10 мая 2018
Прозвішча Красіцкі А.Д.
Подпіс

ПРОСПЕКТ ЭМИСИИ

ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

Закрытого акционерного общества «Айгенис»

г. Минск

РАЗДЕЛ 1
ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

на белорусском языке:
полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Айгенiс»;
сокращенное: ЗАТ «Айгенiс»;
на русском языке:
полное: Закрытое акционерное общество «Айгенис» (далее по тексту – Эмитент);
сокращенное: ЗАО «Айгенис».

1.2. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, адрес официального сайта Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, электронный адрес.

Адрес местонахождения: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, 106-34а.

Тел./факс: +375 (17) 3886031, электронный адрес: mail@aigenis.by, интернет-сайт – https://aigenis.by.

1.3. Основные виды деятельности Эмитента.

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности»:

Код	Наименование вида деятельности
64991	Дилерская деятельность по ценным бумагам
66121	Брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами
66122	Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами

1.4. Размер уставного фонда Эмитента.

Уставный фонд Эмитента составляет 183 000 (сто восемьдесят три тысячи) белорусских рублей.

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

Действующая редакция Устава Эмитента утверждена решением Общего собрания Акционеров ЗАО «Айгенис» (протокол б\н от 13.12.2016г.) и зарегистрирована Минским городским исполнительным комитетом 14.12.2016г. за № 100862882.

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом решением от 18.08.2000г. № 931 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100862882.

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

Оплата приобретаемых Облигаций осуществляется в долларах США.

Денежные средства за приобретаемые Облигации настоящего выпуска будут зачисляться в валюте номинала Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет Эмитента в долларах США.

Датой осуществления оплаты Облигаций настоящего выпуска считается день поступления денежных средств на расчетный счет Эмитента.

Номер расчетного банковского счета, на который будут зачисляться средства за приобретаемые Облигации:
р/с BY25MTBK30110001084000000329 (доллары США) в ЗАО «МТБанк», БИК MTBKBY22,

УНП Эмитента - 100862882.

1.7. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Эмитент в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь раскрывает информацию на рынке ценных бумаг путем ее размещения на следующих Информационных ресурсах:

- Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);
- официальном интернет-сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 настоящего документа;
- официальном сайте Открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли ценными бумагами) в глобальной компьютерной сети Интернет;
- либо доводит до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регистрирующий орган).

Сведения об эмитируемых Эмитентом Облигациях в объеме, определяемом Регистрирующим органом, а также информации о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом эмиссии Облигаций,

содержится в Краткой информации об эмиссии Облигаций Эмитента третьего выпуска, раскрытие которой осуществляется Эмитентом после ее заверения Регистрирующим органом на Информационных ресурсах.

Внесённые изменения и(или) дополнения в настоящий документ, размещаются Эмитентом на Информационных ресурсах не позднее 5 рабочих дней с даты их регистрации в Регистрирующем органе.

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

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

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

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

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

- ее размещения на Едином информационном ресурсе, на официальном интернет-сайте Эмитента не позднее двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в Экономический суд о банкротстве Эмитента;
- публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в течение пяти рабочих дней с момента получения соответствующего постановления.

Эмитент раскрывает информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, информацию о существенных фактах (событиях,

действиях), касающихся его финансово-хозяйственной деятельности, которые могут повлиять на стоимость Облигаций настоящего выпуска, в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

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

1.8. Сведения о депозитарии, обслуживающем Эмитента.

Наименование депозитария: Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск», код – 025. Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск» (далее – Депозитарий) зарегистрировано Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 октября 2007 г. № 196 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 807000002.

Место нахождения Депозитария: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул.Коммунистическая, д.49, пом.1. Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-124-1133 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь (срок действия лицензии – бессрочно).

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

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

1.10. Органы управления и контроля Эмитента, их полномочия.

Органами управления Эмитента являются Общее собрание акционеров Эмитента и Директор Эмитента.

Контрольным органом Эмитента является Ревизор Эмитента.

Общее руководство деятельностью Эмитента в период между общими собраниями акционеров осуществляет директор.

Директор и ревизор подотчетны общему собранию акционеров.

1.11. Сведения об исполнительном органе Эмитента.

Директор – Сафроненко Олег Николаевич, 21.12.1977г.р.; образование высшее, окончил Международный университет "МИТСО".

Должность в настоящее время - директор ЗАО «Айгенис». Должности, занимаемые вне органов управления Эмитента – не имеет.

Количество и доля в Уставном фонде Эмитента составляет 75 штук простых (обыкновенных) акций, что составляет 75% Уставного фонда Эмитента.

Доли в уставном фонде дочерних и зависимых хозяйственных обществ, унитарных предприятий Эмитента не имеет.

1.12. Сведения о лице, подписавшем Проспект эмиссии Облигаций

Главный бухгалтер – Черепянко Анастасия Анатольевна, 05.03.1977г.р., образование высшее, окончила БГИНХ имени В.В. Куйбышева.

Должность в настоящее время – главный бухгалтер ЗАО «Айгенис».

Доля в Уставном фонде Эмитента отсутствует.

1.13. Сведения о контрольном органе Эмитента.

Ревизор – Черник Нина Львовна**,** 10.10.1961г.р., образование высшее, окончила Белорусский национальный технический университет.

Должность в настоящее время – начальник брокерского отдела ЗАО «Айгенис».

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

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

Эмитент разместил в полном объеме простые (обыкновенные) акции в количестве 100 (сто) штук номинальной стоимостью 1 830,00 (одна тысяча восемьсот тридцать) белорусских рублей 00 копеек, зарегистрированные в Государственном реестре ценных бумаг за № 30-290-01-1731 от 30.03.1995г. Акции размещены среди акционеров ЗАО «Айгенис» в полном объеме.

Эмитентом осуществлена эмиссия одного выпуска процентных облигаций на сумму 600,00 млн. бел. руб. в денежных знаках образца 2009 г. По состоянию на 01.02.2018г. первый выпуск облигаций аннулирован и исключен из Государственного реестра ценных бумаг.

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

Доля государства в Уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

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

1.17. 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.

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

№ п/п	Дата и номер договора, вид сделки; сумма сделки/BYN	Стороны сделки; предмет сделки	Критерии заинтересованности
1	Договор займа б/н от 13.06.2017г. на сумму 300 000,00 белорусских рублей	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)
2	Договор займа б/н от 12.07.2017г. на сумму 470 000,00 белорусских рублей	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)
3	Договор займа б/н от 05.09.2017г. на сумму 380 000,00 белорусских рублей	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)
4	Договор займа б/н от 01.11.2017г. на сумму 200 000,00 белорусских рублей	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)
5	Договор займа б/н от 28.11.2017г. на сумму	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный

	200 000,00 белорусских рублей		исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)
6	Договор займа б/н от 22.12.2017г. на сумму 400 000,00 белорусских рублей	ЗАО «Айгенис» и Сафроненко О.Н., заём.	Аффилированное лицо (единоличный исполнительный орган, владеет двадцатью и более процентами акций в уставном фонде стороны сделки)

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

Сафроненко Олег Николаевич, 21.12.1977г.р.; образование высшее, окончил Международный университет "МИТСО".

Должность в настоящее время - директор ЗАО «Айгенис». Должности, занимаемые вне органов управления Эмитента – не имеет.

Доля в уставном фонде Эмитента составляет 75%.

Сафроненко Светлана Прохоровна, 26.12.1955г.р., образование высшее, окончила Мозырский государственный педагогический университет имени И. П. Шамякина.

В настоящее время - пенсионерка. Должности, занимаемые вне органов управления Эмитента – не имеет.

Доля в уставном фонде Эмитента составляет 25%.

РАЗДЕЛ 2

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Цель эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных путем эмиссии Облигаций.

Эмиссия Облигаций осуществляется с целью привлечения свободных денежных средств физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь, банков Республики Беларусь для формирования портфеля нижеследующих государственных и корпоративных эмиссионных ценных бумаг:

Эмитент	Номер выпуска	Количество облигаций	Номинальная стоимость 1(одной) облигации
Министерство финансов Республики Беларусь	248	49	1 000$
«АВАНГАРД ЛИЗИНГ» ЗАО	20	36	1 000$
«Финпрофит» ООО	1	15	1 000$

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

2.2. Способ обеспечения исполнения обязательств Эмитента по Облигациям. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям.

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

Стоимость чистых активов Эмитента на 01.01.2018 – 3 525 000 белорусских рублей.

В случае, если объем настоящего 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, предоставляет 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 погашению части выпуска необеспеченных Облигаций в размере разницы, возникшей между общим объемом выпусков необеспеченных облигаций и размером чистых активов Эмитента.

Внесение изменений и (или) дополнений в настоящий документ и изменений в связи с предоставлением дополнительного обеспечения осуществляется Эмитентом в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

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

Решение о третьем выпуске Облигаций принято и утверждено внеочередным Общим собранием участников Эмитента 21 февраля 2018 года (протокол № 04 от 21.02.2018 года).

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 облигации (далее совокупно именуемые Облигации).

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

Объем выпуска Облигаций составляет 100 000 (сто тысяч) долларов США.

Количество Облигаций – 100 (сто) штук.

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

2.5. Дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Третий выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом 10 . мая 2018г.

Государственный регистрационный номер: 5-200-02-3336

2.6. Условия и порядок возврата средств инвесторам при запрещении эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регистрирующим органом. Основания, по которым эмиссия Облигаций может быть признана Эмитентом несостоявшейся.

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным все Облигации настоящего выпуска подлежат изъятию из обращения, а Эмитент обязан в месячный срок с даты признания Регистрирующим органом выпуска Облигаций недействительным, запрещении эмиссии Облигаций:

- возвратить инвесторам средства, полученные в оплату размещённых Облигаций, а также накопленный по таким Облигациям доход;
- письменно уведомить Регистрирующий орган о возврате указанных средств инвесторам в полном объёме.

Возврат владельцам Облигаций денежных средств осуществляется в валюте номинала Облигации в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

В случае возврата владельцам Облигаций денежных средств в белорусских рублях, возврат осуществляется по официальному курсу

Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату возврата в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций.

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

2.7. Способ, порядок и условия размещения Облигаций. Место, дата и время проведения размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем открытой продажи на организованном рынке осуществляется Эмитентом с 12 апреля 2018 года по 12 сентября 2018 года после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций, регистрации Проспекта эмиссии Облигаций, заверения Краткой информации об эмиссии Облигаций Регистрирующим органом и размещения Краткой информации об эмиссии Облигаций на официальном сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет, на Едином информационном ресурсе, а также на официальном сайте Организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

Время проведения открытой продажи Облигаций – в соответствии с регламентом торгов Организатора торговли ценными бумагами.

Расчет при размещении Облигаций – в соответствии с регламентом расчетов Организатора торговли ценными бумагами.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь размещение Облигаций на организованном рынке осуществляет профессиональный участник рынка ценных бумаг - открытое акционерное общество «Паритетбанк», расположенное по адресу: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, 61а, телефон/факс +375 (17) 288 63 32, электронный адрес (e-mail) info@paritetbank.by, зарегистрированное Национальным банком Республики Беларусь 27 октября 2014 года, регистрационный номер специального разрешения (лицензии) № 02200/5200-126-1154 на право осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, срок действия лицензии - бессрочно.

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

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

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

С=Нп+Дн, где

С - текущая стоимость процентных Облигации;

Нп - номинальная стоимость процентных Облигации;

Дн - накопленный доход.

Порядок расчета накопленного дохода по Облигации аналогичен порядку расчета дохода по Облигациям, приведенному в пункте 2.11 настоящего документа.

Период начисления дохода определяется с даты начала размещения по дату расчета текущей стоимости или с даты выплаты последнего дохода по дату расчета текущей стоимости Облигаций.

2.8. Срок размещения Облигаций.

Датой начала размещения (открытой продажи) Облигаций является 12 апреля 2018 года.

Датой окончания размещения (открытой продажи) Облигаций является 12 сентября 2018 года.

2.9. Срок и порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций устанавливается с 12 апреля 2018 года по 29 декабря 2020 года включительно и составляет 992 календарных дня.

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

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

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

Обращение Облигаций осуществляется среди физических и (или) юридических лиц (включая банки), индивидуальных предпринимателей, резидентов и нерезидентов Республики Беларусь.

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

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке:

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

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

2.10. Дата начала погашения Облигаций.

Датой начала погашения Облигаций является 29 декабря 2020 года. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

По Облигациям установлен постоянный процентный доход в размере 6,05 (шесть целых и пять сотых) процентов годовых.

Расчет дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость Облигации за период начисления дохода, указанный в пункте 2.12 настоящего документа.

Даты выплаты дохода установлены в пункте 2.13 настоящего документа.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д - процентный доход;

Нп - номинальная стоимость процентных Облигации;

Пп — ставка процентного дохода за период, установленная Эмитентом (процентов годовых);

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

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

Расчет суммы дохода по облигации производится по каждой Облигации из расчета 365 (366) дней в году и фактического количества дней соответствующего периода начисления дохода. Выплата части дохода в течение периода начисления дохода не производится.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации в долларах США с округлением второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления. Проценты начисляются за каждый календарный день года. При выплате дохода белорусскими рублями округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, с учетом правил математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

- периодически в соответствии с Графиком начисления и выплаты дохода (указан в пункте 2.13 настоящего документа) в течение срока обращения Облигаций;
- на основании реестра владельцев Облигаций, формируемого депозитарием Эмитента (даты формирования реестра для целей выплаты дохода указаны в пункте 2.13 настоящего документа);
- путём перечисления в безналичном порядке суммы дохода в валюте номинала Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

В случае выплаты дохода в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату выплаты дохода в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций.

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

2.12. Период начисления дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям - с 13 апреля 2018г. по 29 декабря 2020г. (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций включительно).

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

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

Доход выплачивается в дату окончания соответствующего периода начисления дохода:

График начисления и выплаты дохода

Номер периода	Начало периода начисления дохода	Конец периода (дата выплаты дохода)	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра
1	13.04.2018	12.04.2019	365	09.04.2019

2	13.04.2019	12.04.2020	366	09.04.2020
3	13.04.2020	29.12.2020	261	26.12.2020

В случае если дата выплаты дохода (дата формирования реестра для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра) осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом, количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным и проценты на сумму дохода по Облигациям за указанные нерабочие дни не начисляются и не выплачиваются. Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные в соответствии с законодательством Республики Беларусь нерабочими днями.

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

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций с возможностью их последующего обращения (далее - досрочный выкуп Облигаций) по номинальной стоимости в следующие даты: 12.04.2019г., 12.04.2020г.

Приобретение Эмитентом Облигаций до даты начала их погашения производится в валюте номинала Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь:

- на организованном рынке - в соответствии с правилами секции фондового рынка Организатора торговли ценными бумагами с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, указанного в пункте 2.7. настоящего документа;

- на неорганизованном рынке - на основании договора купли-продажи Облигаций, заключенного между владельцем Облигаций и Эмитентом. При этом денежные средства за приобретаемые Облигации перечисляются в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций в валюте номинала в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. Приобретение Эмитентом Облигаций за белорусские рубли осуществляется в безналичном порядке по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату их приобретения.

Для продажи Облигаций Эмитенту до даты начала их погашения владельцы Облигаций обязаны подготовить заявление, содержащее:

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

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

- номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;
- согласие с условиями и порядком приобретения Облигаций;
- подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций - юридического лица (подпись владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя);
- наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, который будет осуществлять продажу Облигаций на организованном рынке.

Владельцы облигаций должны предоставить Эмитенту указанное заявление не позднее 20 (двадцати) рабочих дней до даты выкупа Облигаций по адресу: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, 106-34а.

При невыполнении Эмитентом взятых на себя обязательств, указанных в пункте 26 настоящего документа, владельцы Облигаций также вправе требовать досрочного выкупа, а Эмитент обязан осуществить приобретение Облигаций на организованном рынке на основании заявлений владельцев Облигаций по вышеуказанной форме, предоставленных ими в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней, начиная с 5-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом, в котором наступили события, изложенные в пункте 26 настоящего документа. Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня предоставления заявлений по текущей стоимости на дату перечисления денежных средств за Облигации.

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

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

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

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

Эмитент вправе осуществлять следующие операции:
- приобретение Облигаций в период их обращения в иные даты, отличные от дат, указанных в настоящем пункте;
- дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций на организованном рынке по цене, определяемой Эмитентом;
- досрочное погашение выкупленных Облигаций;

- иные действия в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Эмитент осуществляет досрочное погашение части настоящего выпуска Облигаций в случае, установленном в пункте 2.2 настоящего документа, при невозможности предоставления дополнительного обеспечения.

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

В случае принятия решения о досрочном погашении настоящего выпуска Облигаций либо его части Эмитент письменно уведомляет о таком решении владельцев Облигаций не позднее 5-и рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также раскрывает соответствующую информацию путем ее размещения на официальном интернет-сайте Эмитента: https://aigenis.by, Едином информационном ресурсе, а также на официальном сайте Организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет.

Информация о датах формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций раскрывается Эмитентом не позднее двух рабочих дней с даты принятия такого решения путем размещения на Едином информационном ресурсе, размещения на официальном интернет-сайте Эмитента https://aigenis.by, а также направления письменного уведомления в Регистрирующий орган.

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

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций. Досрочное погашение осуществляется в валюте номинала Облигации в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

В случае досрочного погашения Облигаций в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату досрочного погашения в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций.

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

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

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

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента, указанный в пункте 2.16 настоящего документа, не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

2.16. Порядок погашения Облигаций.

При погашении владельцам Облигаций выплачивается номинальная стоимость Облигаций, а также доход за последний процентный период начисления дохода (иные неполученные процентные доходы – при наличии).

Погашение Облигаций осуществляется в валюте номинала Облигаций в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь.

В случае погашения Облигаций в белорусских рублях, выплата осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату погашения в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

- в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента по состоянию на 26.12.2020г.;
- путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств на счета владельцев Облигаций.

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

В случае отсутствия в реестре данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты,

подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту. Сумма, подлежащая выплате таким владельцам Облигаций, резервируется на одном из текущих счетов Эмитента. Проценты за указанные дни не начисляются и не выплачиваются.

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 - ЗАО «Айгенис», счет «депо» № 1000013;
- Депозитарий переводополучателя – Открытое акционерное общество «Банк Москва-Минск»;
- назначение перевода: перевод облигаций на счет «депо» ЗАО «Айгенис» в связи с их погашением.

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

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

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

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

- до даты окончания срока их обращения – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций;
- при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций по состоянию на 26.12.2020г.

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

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено по запросу Эмитента не позднее 2 (двух) рабочих дней до

даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после государственной регистрации Облигаций другого выпуска, размещаемого путем конвертации, но не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций предыдущего выпуска, подлежащего конвертации.

Владелец Облигаций не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления на его счет «депо» Облигаций Эмитента, размещаемых путем конвертации Облигаций данного выпуска, обязан осуществить перевод Облигаций данного выпуска (конвертируемых Облигаций) на счет «депо» Эмитента, указанный в пункте 2.16 настоящего документа.

2.18. Права владельца Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций.

Владелец Облигаций имеет право:

- распоряжаться приобретенными Облигациями только после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь);
- получать процентный доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.11, 2.13 настоящего документа;
- получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации при ее досрочном погашении (в случае принятия Эмитентом такого решения), а также накопленный процентный доход, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации, а также накопленный процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 2.16 настоящего документа;
- получить в полном объеме средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.6 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регистрирующим органом.

Эмитент Облигаций обязан:

- обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.6 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регистрирующим органом;
- выплачивать процентный доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 2.11, 2.13 настоящего документа;

- обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.14 настоящего документа;
- досрочно погасить Облигации (в случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;
- погасить Облигации по их номинальной стоимости в безналичном порядке в дату, определенную в пункте 2.10 настоящего документа.

РАЗДЕЛ 3

ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

тыс.бел.руб.

Показатель	на 01.01.2018г.
Стоимость чистых активов	3525
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	123
здания	103
сооружения	-
передаточные устройства	-
машины и оборудование	20
транспортные средства	-
другие виды основных средств	-
Нематериальные активы	4
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	6593
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	7037
Сумма чистой прибыли (убытка)	6593
Общая сумма дебиторской задолженности	508
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	4
просроченная	-
по платежам в бюджет	-
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	-

Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	-

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

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

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

тыс.бел.руб.

Показатель	01.01.2016г.	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Стоимость чистых активов	474	867	3525
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	1	1	123
здания	-	-	103
сооружения	-	-	-
передаточные устройства	-	-	-
машины и оборудование	1	1	20
транспортные средства	-	-	-
другие виды основных средств	-	-	-
Нематериальные активы	-	14	4
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	249	3059	6593
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	314	1947	7037
Сумма чистой прибыли (убытка)	249	3049	6593
Общая сумма дебиторской задолженности	-	36	508
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	4	18	4
просроченная	-	-	-
по платежам в бюджет	-	-	-
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	1	1	-
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	-	-	-
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов	223	-	-
Сумма вложений в долгосрочные активы	-	-	3
Сумма добавочного капитала	2	2	2
Сумма начисленных дивидендов,	-	14.16	15.04

приходящихся на одну акцию			
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала Эмитента на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	4.74	8.67	35.25
Среднесписочная численность работников	6	6	16
Количество участников	4	4	2
Резервный капитал	-	-	-

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

Основным видом деятельности, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг, является профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам на внутреннем рынке Республики Беларусь.

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

Рынки сбыта	2015	2016	2017
Внутренний рынок	100%	100%	100%
Внешний рынок	-	-	-

3.6. Информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

Под финансовым состоянием Эмитента понимается способность Эмитента финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования Эмитента, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, владельцами Облигаций, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

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

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности Эмитента по состоянию на 31.12.2017г.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2017г.	Нормативное значение коэффициента

1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	1774,00	K1>=1,5
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2):	0,99	K2>=0,2

Основными видами деятельности Эмитента являются дилерская деятельность по ценным бумагам, брокерская деятельность по сделкам с ценными бумагами. Профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам Эмитентом осуществляется с 1995г.
Дополнительный вид деятельности – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

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

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

РАЗДЕЛ 4

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг Республики Беларусь. Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-126-1116 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдана Министерством финансов Республики Беларусь. В рамках данной лицензии Эмитент осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность, деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Несоблюдение Эмитентом требований законодательства Республики Беларусь может привести к штрафным санкциям и, в крайнем случае, к отзыву лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам. В связи с этим руководство Эмитента уделяет большое внимание вопросам контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

В течение ближайших трех лет основным направлением деятельности Эмитента как субъекта хозяйствования является обеспечение долгосрочного

устойчивого развития и сохранение лидирующей позиции среди профессиональных участников рынка ценных бумаг.

В своей деятельности Эмитент руководствуется следующими принципами:

- доверие клиентов – самая большая ценность Эмитента;
- открытость – партнерство и сотрудничество, основанное на прозрачности и доступности обществу;
- надежность – прочные позиции на рынке ценных бумаг;
- качество – высокая культура обслуживания клиентов и конкурентоспособный уровень предоставляемых услуг;
- единство команды – знания, профессионализм, энергия и творчество каждого работника направлены на достижение единых целей.

Привлеченные денежные средства при размещении Облигаций данного выпуска позволят Эмитенту сформировать портфель ценных бумаг различных эмитентов, который будет достигать оптимального соотношения риска и доходности, а также позволит минимизировать риски исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций.

Формирование портфеля ценных бумаг происходит по принципу диверсификации рисков и содержит лишь эмиссионные ценные бумаги соответствующего кредитного качества по мнению Эмитента. Обязательное наличие в портфеле таких ценных бумаг как долгосрочные государственные облигации позволит значительно повысить его надежность и ликвидность.

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

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

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

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

- выполнение плана по прибыли;
- выполнение плана по объему наращивания активов в разрезе эмиссионных ценных бумаг.

Основными инструментами управления риском является: ограничение либо полный отказ от развития не стратегических направлений бизнеса и соответственно высвобождение ресурсов для продвижения стратегических продуктов; повышение имиджевых характеристик Эмитента, степени его

узнаваемости; выполнение кадровой политики направленной на обеспечение деятельности Эмитента достаточным количеством высококлассного персонала.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств, при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий, не представляется возможным. Это связано с тем, что разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Содержание проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Владельцы Облигаций и другие участники проектов подвергаются следующим видам риска:

- технические;
- экономические;
- социальные;
- экологические;
- риск снижения финансовой устойчивости;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Технические риски

Деятельность Эмитента в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем. Неполадки в используемых Эмитентом компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении расчетных операций, ошибкам в учете и отчетности, и возможным финансовым потерям.

Для минимизации технического риска, Эмитент использует в своей деятельности современные технологии и системы защиты данных (антивирусная защита, резервное копирование данных, ежедневный мониторинг журнала серверов).

Экономические риски

Экономические риски, которым может быть подвергнуто исполнение обязательств по Облигациям, в зависимости от факторов, их вызывающих, подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним экономическим факторам риска относятся:

- финансовый кризис в мировой экономике, повлекший ухудшение финансово- экономической ситуации в Республике Беларусь;
- изменение законодательства Республики Беларусь, регулирующего вопросы налогообложения операций с ценными бумагами и других видов финансово- хозяйственной деятельности;
- прочие факторы.

К внутренним экономическим факторам риска относятся:

- экономическая несостоятельность Эмитента, приведшая к невозможности продолжения деятельности, вплоть до проведения процедуры банкротства и ликвидации;
- ошибки, просчеты в планировании финансово-хозяйственной деятельности, приведшие к невозможности исполнения Эмитентом в срок своих обязательств по Облигациям.

Социальные риски

К социальным факторам риска относятся с оциально-общественные явления, следствием которых может быть уменьшение спроса услуги, оказываемые Эмитентом.

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий по причинам:

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

Экологические риски

К данной группе факторов риска относятся:

- действия, предписания государственных экологических служб, направленные на прекращение деятельности Эмитента;
- прочие экологические риски.

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

Основными источниками риска являются:

- девальвация белорусского рубля более ожидаемого значения;
- ухудшение качества активов.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Эмитента, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

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

Основные источники риска:

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

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

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

4.3. Прогноз финансовых результатов на три года.

тыс.бел.руб.

Наименование показателей	2018	2019	2020
Выручка	1 180 000	1 185 000	1 190 000
Выручка после уплаты налогов	1 179 000	1 184 000	1 189 000
Переменные затраты	1000	1000	1500
Постоянные затраты	1 170 000	1 174 000	1 178 000
Чистая прибыль	8000	9000	9500

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

Эмитент обязуется ежеквартально, но не позднее 5-го числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом, размещать на интернет-сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет выписку по счету депо Эмитента по состоянию на 1-е число первого месяца, следующего за отчетным кварталом, подтверждающую наличие в собственности Эмитента ценных бумаг, указанных в пункте 2.1 настоящего Проспекта эмиссии.

В случае выбытия облигаций, приобретенных эмитентом в соответствии с пунктом 2.1. настоящего документа, по независящим от Эмитента причинам (аннулирование выпуска, досрочное погашение выпуска таких ценных бумаг) Эмитент осуществляет замену выбывших облигаций путем приобретения облигаций других юридических лиц Республики Беларусь, текущая стоимость которых будет выше либо равна стоимости выбывших облигаций на дату их выбытия.

При несогласии владельцев облигаций с такой заменой, Эмитент осуществляет досрочный выкуп Облигаций данного выпуска в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа.

ОТ ЭМИТЕНТА:

Директор ЗАО «Айгенис» _____ О.Н.Сафроненко

м.п.

Главный бухгалтер ЗАО «Айгенис» _____ А.А.Черепянко

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 28 (двадцать восемь) листов

Директор О.Н. Сафроненко