



УТВЕРЖДЕНО

Протокол внеочередного Общего собрания акционеров
Закрытого акцыйнага таварыства
«Айгеніс» № 10 от 22.07.2020 года

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

СЕДЬМОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

Закрытое акцыйнае таварыства «Айгеніс»
(ЗАО «Айгеніс»)

Закрытае акцыйнае таварыства «Айгеніс»
(ЗАО «Айгеніс»)

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента

на белорусском языке:

полное: Закрытае акцыянернае таварыства «Айгеніс»;

сокращенное: ЗАТ «Айгеніс»;

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.

Местонахождение: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, дом 108, помещение 7, офис 201.

Тел./факс: +375 (17) 3886031.

Официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет - www.aigenis.by (далее – официальный интернет-сайт Эмитента).

Электронный адрес: mail@aigenis.by.

1.3. Основные виды деятельности Эмитента.

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-2011 основными видами деятельности Эмитента являются:

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

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

1.5. Порядок оплаты Облигаций, номера текущих (расчетных) банковских счетов Эмитента, на которые будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций, наименование обслуживающего банка.

Денежные средства, поступающие при размещении Облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь в безналичном порядке на текущие (расчетные) счета Эмитента.

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

- BY64POIS30120049734501933001 (белорусские рубли), в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X;
- BY95POIS30120049734501840002 (доллары США), в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

1.6. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Эмитент в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь раскрывает информацию на рынке ценных бумаг, в том числе об эмиссии, об эмиссионных ценных бумагах, путем:

- размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);
- размещения на официальном интернет-сайте Эмитента;
- размещения на официальном сайте Организатора торговли ценными бумагами в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – интернет-сайт Организатора торговли);
- и (или) доведения до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным Республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган).

Сведения об эмитируемых Эмитентом Облигациях в объеме, определяемом Регулирующим органом, включая сведения о месте, времени и способе ознакомления с настоящим документом, содержатся в Краткой информации об эмиссии Облигаций седьмого выпуска, раскрытие которой осуществляется Эмитентом после ее заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган) на Едином информационном ресурсе, официальном интернет-сайте Эмитента, а также на интернет-сайте Организатора торговли.

Изменения и (или) дополнения, внесенные в настоящий документ, размещаются Эмитентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации Регистрирующим органом, на Едином информационном ресурсе, на интернет-сайте Организатора торговли, на официальном интернет-сайте Эмитента.

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает годовой отчет в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на официальном интернет-сайте Эмитента. Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает квартальный отчет в срок не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, путем размещения на Едином информационном ресурсе, а также путем размещения на официальном интернет-сайте Эмитента. Годовой (квартальный) отчет, размещенный на официальном интернет-сайте Эмитента, будет доступен 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 пяти рабочих дней:

в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным лицом (органом);

в случае реорганизации – с даты принятия соответствующего решения уполномоченным лицом (органом), а также с даты государственной регистрации организации, созданной в результате реорганизации, и с даты внесения в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей записи о прекращении деятельности присоединенной организации.

Кроме того, в случае принятия Эмитентом решения о реорганизации или ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе реорганизации или ликвидации (прекращении деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном интернет-сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (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 и на официальном интернет-сайте Эмитента не позднее пяти рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в Экономический суд о банкротстве Эмитента или получения извещения Экономического суда о подаче такого заявления другими лицами;
- публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Эмитент раскрывает иную 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 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 официальном интернет-сайте Эмитента:

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 настоящего выпуска Эмитент несет ответственность по возмещению их владельцам убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об Облигациях настоящего выпуска.

1.7. Сведения о депозитарии, обслуживающем Эмитента.

Наименование депозитария: Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт»», код – 025. Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» (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) № 02200/5200-1246-1133 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь (срок действия лицензии – бессрочно).

1.8. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и место нахождения. Сведения о дочерних и зависимых

хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент.

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

1.9. 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.

1.10. Сведения об исполнительном органе Эмитента.

Директор – Сафроненко Олег Николаевич.

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.

1.11. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии Облигаций

Директор – Сафроненко Олег Николаевич.

Главный бухгалтер – Черепянко Анастасия Анатольевна. Доля в Уставном фонде Эмитента, в его зависимых хозяйственных обществах отсутствует.

1.12. Сведения о контрольном органе Эмитента.

Ревизор – Черник Нина Львовна.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020г. Эмитентом размещены следующие эмиссионные ценные бумаги:

Акции:

100 (сто) штук простых (обыкновенных) акций 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.

Облигации:

№	Количество	Номер выпуска	Номинальная стоимость	Номер и дата государственной регистрации выпуска	Данные о размещении, в процентах от объема выпуска
1	100	2	1 000 USD	5-200-02-3335 от 10.05.2018	100%
2	100	3	1 000 USD	5-200-02-3336 от 10.05.2018	100%
3	100	4	1 000 USD	5-200-02-3337 от 10.05.2018	100%
4	600	6	1 000 USD	5-200-02-3934 от 14.01.2020	66,67%

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

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

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

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

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

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

Сделки, в совершении которых имела заинтересованность аффилированных лиц Эмитента за последний отчетный год и три первых квартала текущего года не совершались.

1.18. Сведения об акционерах Эмитента, включающие их персональные данные, все занимаемые должности, в том числе вне органов управления Эмитента в настоящее время:

Общее количество акционеров Эмитента - 2, в том числе физических лиц - 2. Общее количество акционеров Эмитента, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций от их общего количества - 2, в том числе физических лиц – 2.

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 юридических лиц (включая банки) и (или) физических лиц, и (или) индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для приобретения нижеследующих облигаций:

Эмитент	ISIN (международный код идентификации ценных бумаг)	Количество облигаций	Дата погашения	Номинальная стоимость 1(одной) облигации
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	XS1904731129	1 000	02.05.2024	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 необеспеченных 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 01.06.2020 года – 14 487,0 тысяч белорусских рублей.

В случае, если общий объем выпусков необеспеченных Облигаций Эмитента превысит размер чистых активов Эмитента, рассчитанный в соответствии с законодательством, то Эмитент не позднее двух месяцев 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 Решение о выпуске Облигаций в связи с предоставлением обеспечения осуществляется Эмитентом в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

Раскрытие внесенных изменений и(или) дополнений в настоящий документ, осуществляется в порядке, указанном в пункте 1.6 настоящего документа.

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

Решение о седьмом выпуске Облигаций принято и утверждено внеочередным Общим собранием акционеров Эмитента 22 июля 2020 года (протокол № 10 от 22.07.2020 года).

Облигации седьмого выпуска Эмитента – именные, процентные, неконвертируемые 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 Облигаций.

Объем выпуска Облигаций составляет 1 000 000 (один миллион) долларов США.

Количество Облигаций – 10 000 (десять тысяч) штук.

Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации составляет 100 (сто) долларов США.

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

Седьмой выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом _____
28 сентября 2020г.

Государственный регистрационный номер седьмого выпуска Облигаций:
5-200-02-4148.

2.6. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций при запрещении эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регулирующим 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 Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций:

- вернуть владельцам Облигаций средства, полученные в оплату размещённых Облигаций, а также накопленный по таким Облигациям процентный доход;
- письменно уведомить Регулирующий орган о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объёме.

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

Эмитентом не устанавливается доля неразмещённых Облигаций, при которой эмиссия Облигаций считается несостоявшейся.

Возврат причитающейся к выплате суммы денежных средств осуществляется путем перечисления владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь. В случае возврата причитающейся к выплате суммы денежных средств в белорусских рублях, перечисление осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату выплаты денежных средств владельцам Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.7. Условия размещения Облигаций. Способ размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций.

Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке после регистрации настоящего документа, заверения Краткой информации об эмиссии Облигаций Регистрирующим органом и ее раскрытия путем размещения на официальном интернет-сайте Эмитента, на Едином информационном ресурсе, а также на интернет-сайте Организатора торговли.

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

Датой начала размещения Облигаций является 1 сентября 2020 года.

Датой окончания размещения Облигаций является дата окончания размещения последней Облигации из заявленного количества первого транша.

Размещение данного выпуска Облигаций осуществляется пятью траншами.

Порядковый номер транша – 1.

Количество Облигаций первого транша – 2 000 штук.

Дата окончания размещения первого транша или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций первого транша является дата размещения последней Облигации из заявленного количества первого транша. При этом срок размещения Облигаций первого транша не может превышать 180 календарных дней, начиная с даты начала размещения Облигаций данного выпуска.

Порядковый номер транша – 2.

Количество Облигаций второго транша – 2 000 штук.

Датой начала размещения Облигаций второго транша является дата, следующая за датой окончания размещения последней Облигации из заявленного количества первого транша.

Дата окончания размещения второго транша или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций второго транша является дата окончания размещения последней Облигации из заявленного количества второго транша. При этом срок размещения Облигаций второго транша не может превышать 180 календарных дней, начиная с даты начала размещения Облигаций второго транша.

Порядковый номер транша – 3.

Количество Облигаций третьего транша – 2 000 штук.

Датой начала размещения Облигаций третьего транша является дата, следующая за датой окончания размещения последней Облигации из заявленного количества второго транша.

Дата окончания размещения третьего транша или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций третьего транша является дата окончания размещения последней Облигации из заявленного количества третьего транша. При этом срок размещения Облигаций третьего транша не может превышать 180 календарных дней, начиная с даты начала размещения Облигаций третьего транша.

Порядковый номер транша – 4.

Количество Облигаций четвертого транша – 2 000 штук.

Датой начала размещения Облигаций четвертого транша является дата, следующая за датой окончания размещения последней Облигации из заявленного количества третьего транша.

Дата окончания размещения четвертого транша или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций четвертого транша является дата окончания размещения последней Облигации из заявленного количества четвертого транша. При этом срок размещения Облигаций четвертого транша не может превышать 180 календарных дней, начиная с даты начала размещения Облигаций четвертого транша.

Порядковый номер транша – 5.

Количество Облигаций пятого транша – 2 000 штук.

Датой начала размещения Облигаций пятого транша является дата, следующая за датой окончания размещения последней Облигации из заявленного количества четвертого транша.

Дата окончания размещения пятого транша или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций пятого транша является дата окончания размещения последней Облигации из заявленного количества пятого транша. При этом срок размещения Облигаций пятого транша не может превышать 180 календарных дней, начиная с даты начала размещения Облигаций пятого транша.

Размещение Облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода до даты выплаты процентного дохода (указаны в таблице пункта 2.12 настоящего документа). В дату выплаты процентного дохода размещение Облигаций возобновляется.

2.8. Место, дата и время проведения размещения Облигаций. Порядок определения стоимости Облигаций в период размещения.

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом на организованном рынке в торговой системе Организатора торговли в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли в течение срока размещения Облигаций, указанного в пункте 2.7 настоящего документа.

Время проведения открытой продажи Облигаций на организованном рынке – в соответствии с регламентом торгов Организатора торговли.

Покупатель осуществляет приобретение Облигаций с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг - члена секции фондового рынка Организатора торговли (далее - профучастник) за исключением покупателей, являющихся профучастниками. Список профучастников размещен на интернет-сайте Организатора торговли в разделе: <https://www.bcse.by/ru/participants/memberslist>.

Расчеты при размещении Облигаций – в соответствии с регламентом расчетов Организатора торговли.

В период размещения Облигации продаются первому их владельцу по цене, равной номинальной стоимости Облигации, увеличенной на сумму накопленного процентного дохода (по текущей стоимости Облигации). В день начала размещения (01.09.2020г.), а также в даты выплаты дохода текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

Текущая стоимость Облигации рассчитывается на дату заключения сделки по следующей формуле:

$S = N_n + D_n$, где:

S- текущая стоимость процентной Облигации;

N_n - номинальная стоимость процентной Облигации;

D_n - накопленный доход.

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

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

Расчет текущей стоимости Облигации в долларах США осуществляется по каждой Облигации с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления.

Расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях 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.

Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. В случае оплаты стоимости размещаемых Облигаций в белорусских рублях, перечисление 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. Срок и порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций устанавливается с 1 сентября 2020 года по 2 мая 2024 года включительно и составляет 1 339 (одна тысяча триста тридцать девять) календарных дней.

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

Обращение Облигаций осуществляется на организованном рынке в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли.

Заключение сделок с Облигациями приостанавливается за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения Облигаций. Обращение Облигаций осуществляется среди юридических лиц (включая банки) и (или) физических лиц, и (или) индивидуальных предпринимателей, резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь. Владелец Облигаций имеет право заключать сделки с Облигациями, начиная с первого дня очередного процентного периода.

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

2.10. Дата начала погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций.

Датой начала погашения Облигаций является 2 мая 2024 года. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

2.11. Размер дохода по Облигациям (порядок его определения), условия его выплаты.

По Облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода по ставке, устанавливаемой в виде фиксированного процента к номинальной стоимости Облигации, в размере 6,5 (шесть целых пять десятых) процента годовых. Процентный доход по Облигациям устанавливается на весь срок обращения Облигаций.

Величина дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

Д - процентный доход;

Нп - номинальная стоимость процентных Облигаций;

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

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

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

Расчет суммы дохода 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 процентного дохода осуществляется по каждой Облигации в долларах США с округлением до двух знаков после запятой в соответствии с правилами математического округления. Процентный доход начисляется за каждый календарный день года.

2.12. Порядок и сроки выплаты дохода по Облигациям.

Период начисления дохода по Облигациям – со 2 сентября 2020г. по 2 мая 2024 года (с даты, следующей за датой начала размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций включительно).

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

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

График начисления и выплаты процентного дохода:

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода (дата выплаты процентного дохода)	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты процентного дохода
1	02.09.2020	02.11.2020	62	30.10.2020
2	03.11.2020	02.05.2021	181	29.04.2021
3	03.05.2021	02.11.2021	184	30.10.2021
4	03.11.2021	02.05.2022	181	29.04.2022
5	03.05.2022	02.11.2022	184	30.10.2022
6	03.11.2022	02.05.2023	181	29.04.2023
7	03.05.2023	02.11.2023	184	30.10.2023
8	03.11.2023	02.05.2024	182	29.04.2024

Сумма процентного дохода перечисляется владельцам Облигаций в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь. При выплате процентного дохода в белорусских рублях расчет суммы причитающихся денежных средств осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь, установленному на дату выплаты процентного дохода. 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 и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа.

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

2.13. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты начала их погашения с возможностью их последующего обращения.

Владелец Облигаций имеет право предъявить Облигации к досрочной продаже (далее досрочный выкуп), а Эмитент обязуется осуществить досрочное приобретение Облигаций до даты начала их погашения по текущей стоимости и с возможностью последующего обращения таких Облигаций в следующих случаях:

- при несвоевременном опубликовании Эмитентом выписки по счету депо по состоянию на 1-е число отчетного месяца на официальном интернет-сайте Эмитента на условиях, указанных в абзаце 1 Раздела 5 настоящего документа;

- при несогласии владельцев Облигаций с действиями Эмитента в части выбора Эмитентом облигаций взамен выбывших в случае наступления событий, указанных в абзаце 2 Раздела 5 настоящего документа и результатом таких действий, отраженным в выписке по счету депо, публикуемой Эмитентом ежемесячно в соответствии со сроками, указанными в абзаце 1 Раздела 5 настоящего документа.

Процедура досрочного выкупа Облигаций у владельцев осуществляется на организованном рынке - в соответствии с законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах, валютным законодательством Республики Беларусь, локальными правовыми нормативными актами Организатора торговли.

При этом владельцы Облигаций обязаны проинформировать Эмитента о своем намерении осуществить досрочную продажу Облигаций путем направления заявления на электронный адрес Эмитента либо по факсу, указанным в пункте 1.2. Эмитент осуществляет сбор заявлений владельцев Облигаций и формирует реестр заявок владельцев на досрочный выкуп Облигаций после наступления вышеперечисленных событий, но не позднее 10 (десятого) календарного дня отчетного месяца.

Заявление должно содержать:

- полное наименование владельца Облигаций – юридического лица (Ф.И.О. владельца Облигаций – физического лица и (или) индивидуального предпринимателя);

- место нахождения и контактные телефоны владельца Облигаций – юридического лица (адрес и контактные телефоны владельца Облигаций – физического лица и (или) индивидуального предпринимателя);

- номер выпуска Облигаций;

- количество продаваемых Облигаций;

- наименование брокера, услугами которого намерен воспользоваться владелец Облигаций при выставлении заявки на досрочную продажу Облигаций на организованном рынке;

- подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций – юридического лица (печать может не проставляться организациями, которые в соответствии с

законодательными актами вправе не использовать печати) (подпись владельца Облигаций – физического лица и (или) индивидуального предпринимателя).

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

В период с 11 (одиннадцатого) по последний календарный день месяца, в котором наступили события, указанные в абзаце 2 и 3 настоящего пункта, Эмитент выставляет заявки на организованном рынке на досрочный выкуп Облигаций у их владельцев в соответствии с параметрами, указанными в заявлениях владельцев на досрочную продажу таких Облигаций.

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

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 выкупа Облигаций. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

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

Эмитент осуществляет досрочное погашение выпуска Облигаций либо его части в случае, установленном в пункте 2.2 настоящего документа, при невозможности предоставления 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 (пяти) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также раскрывает информацию о дате и количестве досрочно погашаемых Облигаций путем ее размещения на официальном интернет-сайте Эмитента, Едином информационном ресурсе, а также на интернет-сайте Организатора торговли.

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 и на интернет-сайте Организатора торговли - www.bcse.by (для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь).

В случае досрочного погашения части выпуска Облигаций досрочное погашение осуществляется каждому владельцу Облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему Облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых Облигаций

осуществляется с округлением до целого числа в соответствии с правилами математического округления.

При досрочном погашении владельцам Облигаций выплачивается их номинальная стоимость, а также доход, рассчитанный с даты, следующей за датой выплаты процентного дохода за предшествующий период, по дату досрочного погашения включительно.

Досрочное погашение осуществляется путем перечисления владельцам Облигаций 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 досрочного погашения Облигаций в белорусских рублях, перечисление причитающихся денежных средств 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.

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 до непосредственного письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа. Процентный доход на зарезервированную сумму не начисляется и не выплачивается.

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

По поручению Эмитента выплату денежных средств при досрочном погашении Облигаций может осуществлять Депозитарий Эмитента.

В случае если начисление и перечисление денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций осуществляет Депозитарий Эмитента, перевод досрочно погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в Депозитарии Эмитента на счет «депо» Эмитента может производиться Депозитарием Эмитента на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельцев Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

2.15. Порядок погашения Облигаций.

Дата начала погашения – 02.05.2024г.

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

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

- в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием Эмитента для целей погашения Облигаций на 29.04.2024г.;

- путем перечисления владельцам Облигаций 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 погашения Облигаций в белорусских рублях, перечисление причитающихся денежных средств 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, погашение осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

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 по адресу, указанному в пункте 1.2 настоящего документа.

По поручению Эмитента выплату денежных средств при погашении Облигаций может осуществлять Депозитарий Эмитента.

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 Дабрабыт»;
- 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 Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о ходе погашения Облигаций путем направления сообщения в Регистрирующий орган не позднее пяти рабочих дней после даты начала погашения Облигаций, а также не ранее 60 и не позднее 80 календарных дней после окончания срока обращения Облигаций.

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

Эмитентом не предусматривается конвертация Облигаций в Облигации другого выпуска.

2.17. Права владельца Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций.

Владелец Облигаций имеет право:

- распоряжаться Облигациями только после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с валютным законодательством Республики Беларусь и законодательством по ценным бумагам Республики Беларусь на организованном рынке;
- получать процентный доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.11-2.12 настоящего документа;
- получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 настоящего документа;

- получить номинальную стоимость Облигации при ее досрочном погашении, а также причитающийся процентный доход, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;

- получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном пунктом 2.15 настоящего документа;

- получить денежные средства в размере текущей стоимости Облигаций на дату выплаты денежных средств владельцам Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.6 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регулирующим органом.

Эмитент Облигаций обязан:

- обеспечить владельцам Облигаций выплату денежных средств в размере текущей стоимости Облигаций на дату выплаты денежных средств в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.6 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регулирующим органом;

- выплачивать процентный доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 2.11-2.12 настоящего документа;

- обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.13 настоящего документа;

- досрочно погасить Облигации в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;

- погасить Облигации по их номинальной стоимости и выплатить причитающийся процентный доход в безналичном порядке в дату, определенную в пункте 2.15 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

Показатель	тыс.бел.руб. на 01.06.2020г.
Стоимость чистых активов	14487
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	22
здания	0
сооружения	0
передаточные устройства	0
машины и оборудование	12
транспортные средства	3
другие виды основных средств	7
Нематериальные активы	199
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	6232
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	11733
Сумма чистой прибыли (убытка)	11733
Общая сумма дебиторской задолженности	5817

Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	43
по платежам в бюджет	0
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	1261
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (обязательства по сделкам продажи ценных бумаг на условиях РЕПО)	2763

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

Показатель	тыс.бел.руб.		
	01.01.2018г.	01.01.2019г.	01.01.2020г.
Стоимость чистых активов	3525	4129	13076
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	123	341	51
здания	103	66	27
сооружения	0	0	0
передаточные устройства	0	0	0
машины и оборудование	20	50	20
транспортные средства	0	225	4
другие виды основных средств	0	0	0
Нематериальные активы	4	6	1
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	7037	6112	18924
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	6593	11155	17432
Сумма чистой прибыли (убытка)	6593	11155	17432
Общая сумма дебиторской задолженности	508	4037	12662
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	4	15150	225
просроченная	0	0	0
по платежам в бюджет	0	0	0
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	7	0
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	0	600	631
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (обязательства по сделкам продажи ценных бумаг на условиях РЕПО)	0	194927	34595
Сумма вложений в долгосрочные активы	3	0	101
Резервный капитал	0	0	0
Сумма добавочного капитала	2	2	2
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на 1 акцию	15,04	120,80	46,2
Стоимость чистых активов,	35,25	41,29	130,76

нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию			
Среднесписочная численность работников	16	18	18
Количество участников	2	2	2

3.3. 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 за период с 01.01.2017г. по 01.07.2020г. к Эмитенту не применялись.

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	2017	2018	2019
Внутренний рынок	100%	100%	100%
Внешний рынок	-	-	-

3.6. Сведения о поставщиках сырья, материалов, комплектующих, поставляющих десять и более процентов от общего объема поставки.

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:

№ п/п	Наименование показателя	На 30.06.2019г.	Нормативное значение коэффициента
-------	-------------------------	-----------------	-----------------------------------

1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	4,75	$K_1 \geq 1,5$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2):	0,79	$K_2 \geq 0,2$

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.

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

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.

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.

Эмитент подвергается 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. Неполладки 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 социально-общественные явления, следствием которых может быть уменьшение спроса на 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).

4.3. Прогноз финансовых результатов на три года.

тыс.бел.руб.

Наименование показателей	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Выручка	10990,0	10850,0	11000,0
Выручка после уплаты налогов	9160,0	9640,0	10500,0
Переменные затраты	675,0	665,0	680,0
Постоянные затраты	6266,0	5990,0	6150,0
Чистая прибыль	2025,3	1910,0	2500,0

РАЗДЕЛ 5

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, УКАЗЫВАЕМЫЕ ПО УСМОТРЕНИЮ ЭМИТЕНТА

Эмитент обязуется ежемесячно, но не позднее 5 (пятого) рабочего дня размещать на официальном интернет-сайте Эмитента выписку по счету депо Эмитента, открытого в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (РФ) по состоянию на 1-е число отчетного месяца, подтверждающую наличие в собственности Эмитента облигаций, указанных в пункте 2.1 настоящего документа.

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 других облигаций, текущая стоимость которых будет выше либо равна стоимости выбывших облигаций на дату их выбытия. При этом Эмитент обязуется не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором произошла замена выбывших облигаций, разместить выписку по счету депо по состоянию на 1-е число месяца, следующего за месяцем, в котором произошла такая замена на официальном интернет-сайте Эмитента.

ОТ ЭМИТЕНТА:

Директор ЗАО «Айгенис»
м.п.

Главный бухгалтер ЗАО «Айгенис»



О.Н.Сафроненко

А.А.Черепянко



Пропорціровано, прошито і
скреплено печатню на 23

з'являється три листах

Директор

О.П.Сафроненко