



УТВЕРЖДЕНО

Решением внеочередного Общего
собрания акционеров Закрытого
акционерного общества

«Айгеніс» 25.10.2023 (Протокол №12)

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ ДВАДЦАТЬ ВТОРОГО ВЫПУСКА

ЭМИТЕНТ:

**Закрытое акционерное общество «Айгеніс»
(ЗАО «Айгеніс»)**

**Закрытае акцыянернае таварыства «Айгеніс»
(ЗАТ «Айгеніс»)**

г. Минск
2023 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента

На русском языке:

полное — Закрытое акционерное общество «Айгенис» (далее – Эмитент);

сокращенное — ЗАО «Айгенис».

На белорусском языке:

полное — Закрытае акцыянернае таварыства «Айгеніс»;

сокращенное — ЗАТ «Айгеніс».

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

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, дом 108, помещение 7, офис 201; тел./факс: +375 (17) 3886031; официальный сайт Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Эмитента): [https:// www.aigenis.by](https://www.aigenis.by) ; e-mail: market@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
66190	Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг
64920	Предоставление кредита

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

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций Эмитента двадцать второго выпуска, будут зачисляться, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в безналичном порядке в белорусских рублях на текущий (расчетный) счета Эмитента:

№ **BY64POIS30120049734501933001** в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

1.5. Раскрытие информации Эмитентом

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

путем ее размещения на Едином портале финансового рынка (далее - ЕПФР);

путем ее размещения на сайте Эмитента, указанном в пункте 1.2 Проспекта эмиссии облигаций двадцать второго выпуска (далее – Проспект эмиссии);

путем ее размещения на сайте ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа) www.bcse.by;

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

1.5.2. Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает ежеквартальный отчет, содержащий бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, Форму 2 «Информация об эмитенте облигаций и его деятельности» не позднее тридцати пяти календарных дней после окончания отчетного квартала, а также годовой отчет, содержащий бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев освобождения от обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности), в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, путем размещения на ЕПФР, а также путем размещения на сайте Эмитента в глобальной компьютерной сети Интернет. Годовой (квартальный) отчет, размещенный на сайте Эмитента, должен быть доступен для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения выпуска облигаций.

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

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

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

Также, в случае принятия Эмитентом решения о ликвидации (прекращении деятельности), сведения о том, что Эмитент находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), подлежат размещению в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» (www.justbel.info) в порядке, определенном Инструкцией о порядке размещения и опубликования сведений о нахождении юридического лица (индивидуального предпринимателя) в процессе ликвидации (прекращения деятельности), утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 №1164, в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

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

Информация о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) раскрывается не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи Эмитентом заявления о банкротстве в экономический суд или получения извещения экономического суда о подаче такого заявления другими лицами. Также вышеуказанная информация подлежит публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

1.5.6. 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 года № 32, Эмитент раскрывает на своем сайте и ЕПФР:

- информацию о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций настоящего выпуска – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о приостановлении (возобновлении) эмиссии облигаций;

- информацию о запрещении эмиссии облигаций – не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления о запрещении эмиссии облигаций.

1.5.7. Эмитент раскрывает внесенные изменения и (или) дополнения в Проспект эмиссии

путем их размещения на ЕПФР, сайте Эмитента, а в случае размещения облигаций на организованном рынке - на сайте Биржи не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее – Регистрирующий орган).

1.5.8. Раскрытие информации об эмиссии облигаций осуществляется Эмитентом после регистрации Проспекта эмиссии Регистрирующим органом путем размещения Проспекта эмиссии на ЕПФР, сайте Эмитента, а в случае размещения облигаций на организованном рынке - на сайте Биржи.

Иная информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности, о существенных фактах (событиях, действиях), касающихся финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, которые могут повлиять на стоимость облигаций, раскрываются Эмитентом в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13 июня 2016г. №43. В период всего срока обращения облигаций Эмитент несет ответственность по возмещению владельцам облигаций убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией об облигациях.

Владельцы облигаций самостоятельно знакомятся с размещаемой Эмитентом в соответствии с настоящим пунктом Проспекта эмиссии информацией, в том числе касающейся внесения изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах.

1.6. Наименование депозитария, обслуживающего Эмитента

Депозитарием, обслуживающим Эмитента, является депозитарий Эмитента, зарегистрированный решением №931 Минского городского исполнительного комитета от 18.08.2000 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100862882. Код депозитария, присвоенный Республиканским унитарным предприятием «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» – D61.

Место нахождения: Республика Беларусь, 220062, г. Минск, проспект Победителей, дом 108, помещение 7, офис 201, тел./факс: +375 (17) 3886031; официальный сайт:// www.aigenis.by; e-mail: market@aigenis.by.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь. Номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000015368.

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

Эмитент зарегистрирован решением №931 Минского городского исполнительного комитета от 18.08.2000 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100862882.

1.8. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента с указанием их количества и места нахождения. Сведения о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента, унитарных предприятиях, учредителем которых является Эмитент

1.8.1. Филиалы и представительства, зависимые хозяйственные общества у Эмитента отсутствуют.

1.8.2. Дочерним хозяйственным обществом Эмитента является Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» (далее - ООО ИК «Айгенис»). Юридический адрес: 123112, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 12, оф. 9.5. ИНН 9729319955. Доля – 100%.

1.8.3. Эмитент не является учредителем унитарных предприятий.

1.9. Сведения об исполнительном органе Эмитента, включая его персональные данные, все занимаемые должности в настоящее время, в том числе вне органов управления Эмитента, размер доли в уставном фонде Эмитента и его дочерних и зависимых хозяйственных обществ

Единоличным исполнительным органом Эмитента является директор. В настоящее время директором является Сафроненко Олег Николаевич. Вне органов управления Эмитента занимает должность Генерального директора ООО ИК «Айгенис». Сафроненко О.Н. принадлежит 25 штук простых (обыкновенных) акций Эмитента, что составляет 25% Уставного фонда Эмитента. Долей в уставных фондах зависимых и дочерних хозяйственных обществ Эмитента не имеет.

1.10. Сведения о членах Наблюдательного совета Эмитента. Сведения о членах контрольного органа Эмитента

1.10.1. Уставом Эмитента создание коллегиального исполнительного органа (Наблюдательного совета) не предусмотрено.

1.10.2. Сведения о членах контрольного органа Эмитента

ФИО	Занимаемые должности, в т. ч. Вне органов управления Эмитента	Размер доли в уставном фонде Эмитента, в уставных фондах дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента
Ерш Елена Анатольевна	Заместитель директора	Не имеет

1.11. Сведения о собственнике имущества (учредителях, участниках) Эмитента (в случае, если Эмитент создан в форме акционерного общества - сведения об общем количестве акционеров, в том числе в разрезе физических и юридических лиц, об общем количестве акционеров, которые имеют пять и более процентов простых (обыкновенных) акций Эмитента от их общего количества, в том числе в разрезе физических и юридических лиц)

Общее количество акционеров согласно реестру владельцев акций ЗАО «Айгенис» на 17.10.2023 г. - 5: 1 юридическое лицо и 4 физических лица; из акционеров - 1 юридическое лицо и 4 физических лица имеют долю в УФ в размере пять и более процентов.

1.12. Сведения о наличии доли государства в уставном фонде Эмитента.

Доля государства в уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

№ п/п	Наименование организации	Сумма инвестированных средств, тыс. рос. руб.	Размер доли, %
1	ООО ИК «Айгенис»	30 000,00	100

1.14. Сведения о совершенных Эмитентом за последний отчетный год и кварталы текущего года, предшествующие кварталу, в котором утвержден Проспект эмиссии, сделках, в совершении которых имела заинтересованность его аффилированных лиц, за исключением сделок, для совершения которых не требуется принятие решения уполномоченного органа Эмитента

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

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

По состоянию на 1 октября 2023 года у Эмитента размещены и находятся в обращении следующие ценные бумаги:

Акции								
Национальный идентификационный код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Номинал (бел.руб.)	Количество простых (обыкновенных)	Количество привилегированных	Общее количество в выпуске	Аннулирован (да/нет)
BY5200175137	1	30.03.1995	30-290-01-1731	1830.00	100	-	100	-

Облигации									
Национальный идентификационный код выпуска	Порядковый номер выпуска	Дата регистрации	Номер регистрации	Номинал (в валюте номинала)	Валюта номинала	Количество	Дата начала обращения	Дата окончания обращения	Данные о размещении, в процентах от объема выпуска облигаций
BY52642C6483	6	14.01.2020	5-200-02-3934	1 000.00	USD	600	01.01.2020	02.05.2024	100%
BY52642C8562	7	28.09.2020	5-200-02-4148	100.00	USD	10 000	01.09.2020	02.05.2024	100%
BY1000403506	8	03.10.2022	BCSE-00350	500.00	BYN	6 000	10.10.2022	03.03.2026	100%
BY1000403522	9	17.10.2022	BCSE-00352	200.00	BYN	75 000	24.10.2022	03.03.2026	100%
BY1000403613	10	09.03.2023	BCSE-00362	200.00	BYN	50 000	16.03.2023	30.07.2027	100%
BY1000403621	11	09.03.2023	BCSE-00363	200.00	BYN	50 000	16.03.2023	28.03.2030	100%
BY1000403779	17	19.06.2023	BCSE-00377	500.00	BYN	10 000	26.06.2023	07.08.2027	15.85%
BY1000403787	18	19.06.2023	BCSE-00378	200.00	BYN	12 500	26.06.2023	24.07.2028	2.192%
BY1000403795	19	19.06.2023	BCSE-00379	200.00	BYN	12 500	26.06.2023	03.11.2025	4.216%
BY1000403803	20	19.06.2023	BCSE-00380	200.00	BYN	12 500	26.06.2023	21.04.2025	14.4%
BY1000403811	21	19.06.2023	BCSE-00381	200.00	BYN	12 500	26.06.2023	24.02.2025	19.24%

1.16. Сведения о бенефициарных владельцах Эмитента

№	ФИО	Резидентство	Доля участия, %	Основания владения
1	Сафроненко Олег Николаевич	Республика Беларусь	25	Прямой акционер ЗАО «Айгенис»
2	Сафроненко Светлана Прохоровна	Республика Беларусь	15	Прямой акционер ЗАО «Айгенис»
3	Ахтырский Артем Владимирович	Российская Федерация	37.5	Косвенное владение, владеет долей в 75% в ООО «Альтком»
4	Карпович Андрей Владимирович	Республика Беларусь	12.5	Косвенное владение, владеет долей в 25% в ООО «Альтком»

1.17. Сведения о представителе облигаций

На основании пункта 3 Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 N 477 "Об утверждении Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций" представитель владельцев облигаций Эмитентом не назначался.

1.18. Сведения о лицах, подписавших Проспект эмиссии

Проспект эмиссии подписали следующие лица:
директор Эмитента – Сафроненко Олег Николаевич;
главный бухгалтер Эмитента – Черепянко Анастасия Анатольевна;
заместитель генерального директора Закрытого акционерного страхового общества "КЕНТАВР" – Прохорчик Сергей Александрович (на основании доверенности №10 от 18.01.2023).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата принятия решения о выпуске облигаций и наименование органа, принявшего это решение

Решение о двадцать втором выпуске облигаций Эмитента принято внеочередным Общим собранием акционеров Эмитента 25.10.2023 (протокол № 12).

Проспект эмиссии утвержден внеочередным общим собранием акционеров Эмитента 25.10.2023 (протокол № 12).

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

Облигации двадцать второго 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).

Объем выпуска Облигаций – 1 000 000 (Один миллион) белорусских рублей.

Количество Облигаций – 2 000 (Две тысячи) штук.

Номинальная стоимость Облигации – 500 (Пятьсот) белорусских рублей.

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

Эмиссия Облигаций осуществляется в целях привлечения временно свободных денежных средств юридических лиц (включая банки) и (или) физических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей – резидентов и (или) нерезидентов Республики Беларусь для пополнения основных и оборотных средств Эмитента, финансирования текущей и (или) финансовой и (или) инвестиционной деятельности Эмитента с возможностью временного размещения денежных средств, полученных от размещения (открытой продажи) Облигаций, в депозит банку, и (или) покупки ценных бумаг других юридических лиц, а также для погашения кредитных, заёмных и (или) иных долговых обязательств Эмитента, за исключением предоставления за счет указанных средств займов юридическим и физическим лицам.

Направления использования средств, полученных от размещения Облигаций - в соответствии с указанными целями.

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

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

Исполнение обязательств Эмитента по Облигациям обеспечивается договором добровольного страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств Эмитента Облигаций (далее – договор страхования), заключенным Эмитентом с Закрытым акционерным страховым обществом «КЕНТАВР» (Страховой полис серии КЕп №0025143 от 25.10.2023).

Закрытое акционерное страховое общество «КЕНТАВР» (далее - ЗАСО «КЕНТАВР», страховщик) расположено по адресу: Республика Беларусь, 220141, г. Минск, пр.

Независимости, д. 172 (УНП 100985903).

Общий лимит ответственности по облигациям согласно договору страхования составляет 1 000 000,00 (Один миллион) белорусских рублей 00 копеек.

Договор страхования действует по 21 мая 2029 года.

Стоимость чистых активов Эмитента на 01.07.2023 - 86 699 000 белорусских рублей.

Стоимость чистых активов Эмитента на 01.10.2023 – 120 687 000 белорусских рублей.

Страховым случаем является факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) Эмитентом в течение срока действия договора страхования обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций в сроки и объемах (в пределах номинальной стоимости Облигаций).

Не является страховым случаем по договору страхования неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по выплате денежных средств по Облигациям:

если гражданско-правовая сделка размещения Облигаций признана (является) недействительной в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

владельцу Облигаций, приобретшему их в результате заключения: сделок, совершенных с нарушением актов законодательства Республики Беларусь о ценных бумагах или о хозяйственных обществах; либо сделок между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями по безвозмездной передаче Облигаций; либо сделок между юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями по передаче Облигаций в обеспечение исполнения иного обязательства, возникшего и не исполненного до момента передачи Облигаций, по возврату денежных средств;

в случае признания эмиссии Облигаций недобросовестной, выпуска Облигаций недействительным, а также запрещения эмиссии Облигаций;

владельцу Облигаций, который не обращался к Эмитенту с требованием о погашении Облигаций в установленный договором страхования период погашения Облигаций;

вследствие неисполнения владельцем Облигаций обязанностей, предусмотренных условиями Проспекта эмиссии, необходимых для выполнения Эмитентом обязательств по выплате денежных средств;

вследствие совершенных Эмитентом противоправных деяний;

произошедшее в течение срока обращения Облигаций, в связи с неисполнением обязательств Эмитента по выкупу Облигаций до даты начала их погашения (досрочный выкуп), кроме случаев, когда владельцем Облигаций и Эмитентом представлено документальное подтверждение, что выкуп облигаций должен быть осуществлен в целях их досрочного погашения.

До обращения к страховщику за выплатой страхового возмещения владелец Облигаций обязан письменно обратиться к Эмитенту для получения подтверждения об исполнении обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций в установленные сроки либо об отказе в исполнении таких обязательств.

С заявлением на выплату страхового возмещения (далее - заявление) к страховщику обращается владелец Облигаций и представляет следующие документы:

- документ, подтверждающий личность заявителя, либо документ, удостоверяющий его право на представление интересов владельца Облигаций, заверенный в установленном порядке;

- выписку о состоянии счета «депо» владельца Облигаций на дату подачи заявления, по которым Эмитентом не исполнены обязательства по выплате денежных средств;

- письменный отказ Эмитента в исполнении обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций, данный Эмитентом владельцу Облигаций, либо документы, подтверждающие, что владелец Облигаций обращался к Эмитенту с требованием о погашении (досрочном погашении) Облигаций;

- сведения о сделке, на основании которой Облигации приобретены владельцем, представившим страховщику заявление, и копию соответствующего договора;

- копию определения о возбуждении конкурсного производства - если в отношении Эмитента возбуждено дело о банкротстве;

- при отсутствии письменного отказа Эмитента от исполнения обязательств по погашению (досрочному погашению) Облигаций - документы, подтверждающие отсутствие обстоятельств, свидетельствующих о ненаступлении страхового случая, - если Эмитент имеет возможность такие документы представить.

После получения заявления владельца Облигаций страховщик вправе самостоятельно запросить недостающие документы, необходимые ему для принятия решения о наступлении страхового случая и определения размера, подлежащего выплате страхового возмещения.

На основании представленных документов, страховщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней принять решение о признании или непризнании заявленного случая страховым либо об отказе в выплате страхового возмещения. Если страховщику представлены не все документы из вышеперечисленных, то обязанность страховщика по принятию решения о признании или непризнании страхового случая наступает по истечении 10 (десяти) рабочих дней после получения последнего документа, подтверждающего наступление страхового случая и размер убытков, подлежащих возмещению, либо свидетельствующего об отсутствии страхового случая.

Решение о признании заявленного случая страховым и выплате страхового возмещения оформляется страховщиком путем составления акта о страховом случае. Страховое возмещение выплачивается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня составления акта о страховом случае.

Решение о непризнании заявленного случая страховым или об отказе в страховой выплате в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия сообщается владельцу Облигаций в письменной форме с обоснованием причин отказа.

2.4.2. В случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, а именно в случае прекращения лицензии на осуществление страховой деятельности у страховой организации, с которой у Эмитента заключен Договор страхования, принятия решения о ликвидации этой страховой организации Эмитент, не позднее двух месяцев с момента возникновения одного из вышеперечисленных оснований, осуществляет замену обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям и (или) обеспечивает досрочное погашение Облигаций. Досрочное погашение осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.13 Проспекта эмиссии.

В случае если размер обязательств по Облигациям превысит стоимость чистых активов Эмитента, то Эмитент, не позднее двух месяцев после возникновения факта уменьшения стоимости чистых активов Эмитента, предоставляет на сумму такого превышения дополнительное обеспечение, соответствующее требованиям, предусмотренным подпунктом 1.7 пункта 1 Указа №277, или обеспечивает погашение части выпуска Облигаций в размере разницы, возникшей между объемом обязательств и стоимостью чистых активов Эмитента Облигаций.

2.4.3. В случае замены обеспечения исполнения своих обязательств по Облигациям (предоставления дополнительного обеспечения), Эмитент осуществляет внесение соответствующих изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии в порядке и в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах. Раскрытие внесенных изменений и (или) дополнений в Проспект эмиссии осуществляется Эмитентом в соответствии с подпунктом 1.5.7. пункта 1.5 Проспекта эмиссии.

Обеспечение по обязательствам Эмитента в отношении Облигаций действует в течение всего срока обращения Облигаций, а также в течение шести месяцев после окончания срока обращения Облигаций данного выпуска, за исключением случаев исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме до истечения указанного шестимесячного срока.

2.5. Условия размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций.

2.5.1. Дата начала размещения Облигаций – 20 ноября 2023 года. Дата окончания размещения Облигаций – 28 апреля 2028 года.

2.5.2. Размещение Облигаций осуществляется после регистрации Проспекта эмиссии Регистрирующим органом и его раскрытия на ЕПФР, сайте Эмитента, а в случае размещения Облигаций на организованном рынке – на сайте Биржи www.bcse.by.

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

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

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

2.6.1. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке, в торговой системе Биржи, и (или) на неорганизованном рынке в период, указанный в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Проспекта эмиссии.

2.6.2. Проведение открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи осуществляет сам Эмитент как профессиональный участник рынка ценных бумаг.

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

Размещение Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом ежедневно (за исключением выходных дней (субботы и воскресенья), государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочим в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – нерабочие дни)) с 9.00 до 17.00 по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии.

Номер расчетного банковского счета Эмитента, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций, указан в пункте 1.4 Проспекта эмиссии.

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

2.6.4. Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.7. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 827 календарных дней (с 20.11.2023 по 20.11.2028). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день начала погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата начала погашения Облигаций. Срок погашения Облигаций

Дата начала погашения Облигаций – 20.11.2028. Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

2.9. Порядок определения и расчета текущей стоимости Облигаций

2.9.1. В дату начала открытой продажи Облигаций (20.11.2023), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости.

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

$$C = Нп + Дн,$$

где:

C – текущая стоимость Облигаций;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный доход по Облигации.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

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

где:

Дн – накопленный доход по Облигации;

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пд – ставка дохода (в процентах годовых), установленная Эмитентом в подпункте 2.10.1 пункта 2.10 Проспекта эмиссии;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

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

2.9.4. Расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации с округлением до целой белорусской копейки.

2.10. Величина дохода по Облигациям. Порядок расчета величины дохода по Облигациям

2.10.1. По Облигациям установлен постоянный процентный доход (далее - доход), выплачиваемый периодически в течение срока обращения Облигаций по ставке **18 (восемнадцать)** процентов годовых.

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

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

где:

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

Нп – номинальная стоимость Облигации;

Пп – ставка дохода (в процентах годовых) за период, установленная Эмитентом в подпункте 2.10.1 настоящего пункта;

T₃₆₅ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней; T₃₆₆ – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой Облигации в белорусских рублях с округлением до целой белорусской копейки. Доход начисляется за каждый календарный день года.

2.11. Период начисления дохода по Облигациям. Порядок его определения. Условия и порядок выплаты дохода

2.11.1. Период начисления дохода по Облигациям с 21.11.2023 по 20.11.2028.

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

2.11.3. Выплата дохода владельцам Облигаций производится:
в даты выплаты дохода;
на основании реестра владельцев Облигаций, сформированного депозитарием Эмитента для целей выплаты дохода;
путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

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

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

№ п/п	Начало периода начисления дохода	Конец периода начисления дохода, дата выплаты дохода	Продолжительность периода, календарных дней	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода
1	21.11.2023	14.02.2024	86	12.02.2024
2	15.02.2024	14.05.2024	90	10.05.2024
3	15.05.2024	14.08.2024	92	12.08.2024
4	15.08.2024	14.11.2024	92	12.11.2024
5	15.11.2024	14.02.2025	92	12.02.2025
6	15.02.2025	14.05.2025	89	12.05.2025
7	15.05.2025	14.08.2025	92	12.08.2025
8	15.08.2025	14.11.2025	92	12.11.2025
9	15.11.2025	14.02.2026	92	12.02.2026
10	15.02.2026	14.05.2026	89	12.05.2026
11	15.05.2026	14.08.2026	92	12.08.2026
12	15.08.2026	14.11.2026	92	12.11.2026
13	15.11.2026	14.02.2027	92	11.02.2027
14	15.02.2027	14.05.2027	89	12.05.2027
15	15.05.2027	14.08.2027	92	12.08.2027
16	15.08.2027	14.11.2027	92	11.11.2027
17	15.11.2027	14.02.2028	92	10.02.2028
18	15.02.2028	14.05.2028	90	11.05.2028
19	15.05.2028	14.08.2028	92	10.08.2028
20	15.08.2028	20.11.2028	98	16.11.2028
Итого:			1 827	

2.12.2. В случаях, когда дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода (формирование реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода)

осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

2.13. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций

2.13.1. Эмитент осуществляет досрочное погашение всего выпуска Облигаций либо его части в случаях, установленных в подпункте 2.4.2 пункта 2.4 Проспекта эмиссии.

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

принятия Уполномоченным лицом (органом) Эмитента соответствующего решения;

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

2.13.2. В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций всего выпуска (части выпуска Облигаций) Эмитент не позднее чем за 5 (пять) рабочих до установленной Эмитентом даты досрочного погашения Облигаций уведомляет владельцев Облигаций о дате и количестве досрочно погашаемых Облигаций посредством размещения соответствующей информации на ЕПФР, сайте Эмитента.

Информация о дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения раскрывается Эмитентом не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия такого решения посредством размещения соответствующей информации на ЕПФР, сайте Эмитента.

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

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 (иной неполученный доход – при наличии). В случае, если дата досрочного погашения совпадает с датой выплаты дохода, досрочное погашение осуществляется по номинальной стоимости Облигации с выплатой суммы причитающегося дохода за соответствующий период.

Досрочное погашение осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 2 (два) рабочих дня до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, причитающейся суммы денежных средств на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

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

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей по своевременной выплате причитающейся суммы денежных средств при досрочном погашении Облигаций, Эмитент уплачивает владельцу Облигаций пеню в размере 0,1% от суммы неисполненных обязательств за каждый календарный день просрочки платежа.

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

- переводополучатель – ЗАО «Айгенис», счет «депо» №90000001;
- депозитарий переводополучателя – Закрытое акционерное общество «Айгенис»;
- назначение перевода: перевод Облигаций на счет «депо» Эмитента в связи с их погашением.

Указанный перевод досрочно погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента осуществляется депозитарием Эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для досрочного погашения Облигаций.

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

2.13.4. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска Облигаций.

2.14. Порядок погашения Облигаций

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

Погашение Облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, указанную в подпункте 2.15.1 пункта 2.15 Проспекта эмиссии; путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации с точностью до целой белорусской копейки в соответствии с правилами математического округления.

В случае, если дата начала погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, погашение Облигаций осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае, если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма выплачивается после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, по реквизитам, указанным в подпункте 2.13.3 пункта 2.13 Проспекта эмиссии.

Указанный перевод погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента осуществляется депозитарием Эмитента самостоятельно на основании документов, подтверждающих перечисление на счет владельца Облигаций денежных средств, необходимых для погашения Облигаций.

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

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

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

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

2.15. Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей погашения Облигаций

2.15.1. Для целей погашения Облигаций депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев Облигаций по состоянию на 16.11.2028.

Для своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций обращение Облигаций прекращается за 2 (два) рабочих дня до даты начала их погашения.

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

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

2.16.1. В период обращения Облигаций Эмитент вправе осуществить приобретение Облигаций до даты начала их погашения на организованном и (или) неорганизованном рынках (далее – досрочный выкуп Облигаций), по собственной инициативе или по инициативе владельцев Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций, по цене, определяемой Эмитентом.

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

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

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

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

банковские реквизиты;

номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

предполагаемую дату досрочного выкупа Облигаций;

согласие с условиями и порядком досрочного выкупа Облигаций, изложенными в Проспекте эмиссии;

адрес электронной почты и номер телефона;

подпись уполномоченного лица и печать (печать может не проставляться организациями и индивидуальными предпринимателями, которые в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати) владельца Облигаций - юридического лица, индивидуального предпринимателя;

подпись владельца Облигаций - физического лица.

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

Заявление о досрочном выкупе Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено не позднее 5 (пяти) рабочих дней до предполагаемой даты досрочного выкупа Облигаций по электронной почте (с последующим предоставлением оригинала в течение 3 (трех) рабочих дней), заказным письмом или непосредственно по адресу, указанному в пункте 1.2 Проспекта эмиссии. В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом может не осуществляться.

2.16.3. В течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения заявления о досрочном выкупе Эмитент информирует владельца Облигаций о принятом решении. При принятии решения о досрочном выкупе Облигаций Эмитент информирует владельца Облигаций в устном порядке (по телефону) либо по электронной почте об условиях совершения сделки. При принятии решения об отказе в досрочном выкупе Облигаций Эмитент извещает владельца Облигаций в устном порядке (по телефону) либо по электронной почте (с последующим представлением официального ответа по почте).

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

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

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

2.16.4. В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент вправе осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке. Досрочный выкуп Облигаций по инициативе Эмитента осуществляется путем выставления заявки на покупку Облигаций в торговой системе Биржи.

2.16.5. Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в целях их досрочного погашения либо последующего отчуждения. Облигации, досрочно выкупленные в целях их досрочного погашения, не могут отчуждаться Эмитентом. Облигации, досрочно выкупленные в целях последующего отчуждения, могут быть отчуждены Эмитентом до даты окончания срока их обращения.

Эмитент также имеет право осуществлять иные действия с досрочно выкупленными Облигациями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2.17. Условия и порядок конвертации Облигаций в облигации другого выпуска

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

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется в течение следующего срока:

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

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

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено Эмитенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций). Срок заключения договоров конвертации – после государственной регистрации облигаций, размещаемых путем конвертации Облигаций, и не позднее последнего дня срока, в течение которого должна быть осуществлена конвертация Облигаций.

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

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

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

2.19. Условия и порядок возврата средств владельцам Облигаций при запрещении эмиссии Облигаций, признании Министерством финансов Республики Беларусь (далее – Министерство финансов) выпуска Облигаций недействительным.

2.19.1. В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций Министерством финансов недействительным, Эмитент:

- возвращает владельцам Облигаций денежные средства, полученные от размещения Облигаций в месячный срок с даты признания выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций. При этом все Облигации подлежат изъятию из обращения;
- письменно уведомляет Министерство финансов о возврате указанных средств владельцам Облигаций в полном объеме.

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

2.19.3. Возврат денежных средств осуществляется путем перечисления Эмитентом в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на счета владельцев Облигаций, открытые в банках Республики Беларусь. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

2.20. Права владельцев Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций

2.20.1. Владелец Облигаций имеет право:

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

получить денежные средства, внесенные в оплату Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Министерством финансов выпуска Облигаций недействительным;

распоряжаться приобретенными Облигациями только после их полной оплаты (если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь) в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

получить номинальную стоимость Облигаций при досрочном погашении, а также причитающийся доход (иной неполученный доход – при наличии) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 Проспекта эмиссии;

получить номинальную стоимость Облигаций при их погашении, а также причитающийся доход за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии), в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 Проспекта эмиссии;

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

2.20.2. Эмитент Облигаций обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, полученных от размещения Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.19 Проспекта эмиссии, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Министерством финансов выпуска Облигаций недействительным;

выплатить номинальную стоимость Облигаций при досрочном погашении, а также причитающийся доход (иной неполученный доход – при наличии) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.13 Проспекта эмиссии;

погасить Облигации по их номинальной стоимости с выплатой причитающегося дохода за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии), в порядке, предусмотренном пунктом 2.14 Проспекта эмиссии;

выплачивать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.10-2.12 Проспекта эмиссии;

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

2.21. Порядок обращения Облигаций

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

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке совершаются путем заключения договора с обязательной последующей регистрацией этого договора профессиональным участником рынка ценных бумаг. Несоблюдение требования о регистрации сделки влечет ее недействительность.

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

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются за 2 (два) рабочих дня:

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

до установленной Эмитентом даты досрочного погашения выпуска Облигаций либо его части (в случае досрочного погашения части выпуска Облигаций в дату досрочного погашения части выпуска Облигаций сделки возобновляются);

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

2.22. Дата и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций:

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом

16 ноября 2023

Государственный регистрационный номер выпуска Облигаций

5-200-02-4967

3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-хозяйственной деятельности на первое число месяца (нарастающим итогом с начала года), предшествующего дате утверждения Проспекта эмиссии:

Показатель	Тыс. бел. руб.
	01.09.2023г.
Стоимость чистых активов	108904
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	51
здания	-
сооружения	-
передаточные устройства	-
машины и оборудование	51
транспортные средства	-
другие виды основных средств	-
Нематериальные активы	1491
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) - 460	84427
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения стр 150	29047
Сумма чистой прибыли (убытка) стр 150	27464
Общая сумма дебиторской задолженности стр 250	26726

Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе: стр630	10599
по платежам в бюджет	-
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов стр 510	21077
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (обязательства по сделкам продажи ценных бумаг на условиях РЕПО)* стр 610	-
Сведения о примененных к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого Эмитент привлечен к административной ответственности)	-

*С учетом изменений и дополнений в Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» (далее – НСБУ №74), утвержденного Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №74 от 22.12.18г. и в Инструкцию «О порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утвержденную Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №50 от 29.06.11г. (согласно гл.8 п.27-28 НСБУ №74 и гл.7 п.51 абз.6 Инструкции о порядке применения типового плана счетов).

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

(тыс. бел. руб.)

Показатель	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023
Стоимость чистых активов	11355	7615	81841
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	130	74	63
здания	-	-	-
сооружения	111	67	-
передаточные устройства	-	-	-
машины и оборудование	17	7	-
транспортные средства	2	-	-
другие виды основных средств	-	-	63
Нематериальные активы	122	506	1243
Сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)	15546	13099	84427
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	17340	1303	71328
Сумма чистой прибыли (убытка)	15947	1303	71328
Общая сумма дебиторской задолженности	12703	6321	21006
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	1389	48	3387
по платежам в бюджет	1309	-	-
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	-	-	-
Сумма полученных долгосрочных кредитов и займов	2337	2760	5733
Сумма полученных краткосрочных кредитов и займов (обязательства по сделкам продажи ценных бумаг на условиях РЕПО)*	5020*	-	14319
Сумма вложений в долгосрочные активы	138	-	-
Резервный капитал	-	-	-

Сумма добавочного капитала	-	-	7
Сумма начисленных дивидендов, приходящихся на 1 акцию	193,35	37,5	-
Стоимость чистых активов, нормативного (собственного) капитала акционерного общества на первое января отчетного года, приходящуюся на одну акцию	113,55	76,15	818,41
Среднесписочная численность работников	19	18	23
Количество участников	2	5	5
Сведения о примененных к Эмитенту мерах административной ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства (вид административного взыскания, сумма штрафа, наименование государственного органа, по решению которого Эмитент привлечен к административной ответственности)	-	-	-

*Согласно Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты» (далее – НСБУ №74), утвержденного Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №74 от 22.12.18г. и в Инструкцию «О порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета», утвержденную Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №50 от 29.06.11г. (гл.8 п.27-28 НСБУ №74 и гл.7 п.51 абз.6 Инструкции о порядке применения типового плана счетов).

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

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.

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

Рынки сбыта	2020	2021	2022
Внутренний	100%	100%	100%
Внешний	-	-	-

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

Основным видом деятельности за последние три года, по которому получено десять и более процентов выручки от реализации работ, услуг, является дилерская деятельность (код – 64 991 Общегосударственного классификатора видов экономической деятельности).

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.

Значения коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами на 30 сентября 2023г. составили:

- коэффициент текущей ликвидности, который определяет номинальную способность Эмитента погашать имеющуюся текущую задолженность за счет только оборотных активов, составил 6,41;

•коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, определяющий степень обеспеченности Эмитента собственными оборотными средствами, необходимой для его финансовой устойчивости, составил 0,84.

4. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг Республики Беларусь. Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь. В рамках данной лицензии Эмитент осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность, деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

В активе Эмитента первый в Республике Беларусь программный комплекс (далее – ПК) AIGENIS invest, позволяющий физическим лицам выставлять заявки на покупку/продажу ценных бумаг в торговую систему Биржи дистанционно. В ближайшие три года Эмитент планирует усовершенствование ПК посредством расширения его функционала.

В течение ближайших трех лет основным направлением деятельности Эмитента, как субъекта хозяйствования, будет являться обеспечение долгосрочного устойчивого развития и сохранение лидирующей позиции среди профессиональных участников рынка ценных бумаг, увеличение клиентской базы, создание условий для увеличения количества совершенных, посредством ПК, сделок покупки/продажи в торговой системе Биржи.

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.

В качестве источников финансовых средств для реализации планов Эмитента будут использованы собственные средства Эмитента, заемные средства, полученные в результате эмиссии Облигаций, банковские кредиты. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов

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

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. 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 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	2024	2025	2026
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, всего	51 000,00	54 500,00	62 000,00
Выручка от реализации продукции, работ, услуг после уплаты налогов	50 500,00	53 500,00	61 000,00
Переменные затраты	2 000,00	2 500,00	2 750,00
Постоянные затраты	11 150,00	12 000,00	12 500,00
Чистая прибыль	37 350,00	39 000,00	45 750,00

Директор Эмитента

О.Н. Сафроненко

Главный бухгалтера Эмитента

А.А. Черепянко

Заместитель генерального
директора ЗАСО «КЕНТАВР»

С.А. Прохорчик