

Выпуск и специальная часть
проспекта эмиссии
зарегистрированы 02.07.2025

Дата нагано рэгістрацыі 18.07.2025

Главной спецыяльнай афіс
фондоваго рынка

Олесь Курчынск О К

УТВЕРЖДЕНО

Решением общего собрания участников

Общества с ограниченной

ответственностью «Дженерал лизинг»

16.05.2025 (протокол № 7)

**СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ
ПРОСПЕКТА ЭМИССИИ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ
ПЕРВОГО ВЫПУСКА, ЭМИТИРОВАННОГО В РАМКАХ
ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ № ____**

ЭМИТЕНТ:

**Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал
лизинг»**

(ООО «Дженерал лизинг»)

**Таварыства з абмежаванай адказнасцю «Джэнерал лізінг»
(ТАА «Джэнерал лізінг»)**

Объем выпуска – 15 000 000 белорусских рублей.

Номинальная стоимость облигации – 1 000 белорусских рублей.

Количество облигаций в выпуске – 15 000 штук.

Период размещения выпуска: с 18.07.2025 по 26.05.2026.

Срок обращения выпуска биржевых облигаций – 1 734 календарных дня
(с 18.07.2025 по 17.04.2030).

Вид дохода по облигациям – постоянный процентный доход. Ставка
дохода по облигациям – 19 (девятнадцать) процентов годовых.

Периодичность выплаты дохода – ежемесячно.

Дата погашения – 17.04.2030.

Далее в настоящем Документе применяются следующие термины:

Проспект эмиссии – Проспект эмиссии биржевых облигаций, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций, состоящий из общей и специальной частей;

Общая часть Проспекта эмиссии – общая часть Проспекта эмиссии биржевых облигаций, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций;

Специальная часть Проспекта эмиссии – специальная часть Проспекта эмиссии биржевых облигаций *первого выпуска*, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций;

Эмитент, ООО «Дженерал лизинг» – общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг», юридическое лицо Республики Беларусь, осуществляющее эмиссию биржевых облигаций и несущее от своего имени обязательства перед владельцами биржевых облигаций по осуществлению прав, удостоверенных этими биржевыми облигациями;

доход – переменный процентный доход, постоянный процентный доход или процентный доход. Его вид, размер и порядок расчета определяется Эмитентом в каждой конкретной Специальной части;

выпуск или выпуск Облигаций – выпуск биржевых облигаций эмитента, параметры которого указаны в Специальной части Проспекта эмиссии;

Биржа – открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа» (ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»): место нахождения – 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 48а, УНП 101541722;

регистрирующий орган – Биржа;

Облигации – биржевые неконвертируемые эмиссионные ценные бумаги Эмитента *первого выпуска*, эмитируемые в бездокументарной форме, выпуск которых регистрируется Биржей, а сделки купли-продажи которых в процессе их размещения и обращения совершаются только в торговой системе Биржи (употребление термина в единственном числе не меняет его значения);

ЕПФР – единый портал финансового рынка (epfr.gov.by).

1. ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ

N п/п	Наименование показателя	Значение показателя
Информация о выпуске облигаций		
1	Номер выпуска облигаций	Первый
2	Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций	Общее собрание участников Общества с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг»
3	Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций	Протокол от 16.05.2025 № 7
4	Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя	Именные
5	Форма облигаций (документарная либо бездокументарная)	Бездокументарная
6	Серия облигаций	-
7	Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций	-
8	Количество облигаций в выпуске	15 000
9	Номинальная стоимость облигации	1 000
9-1	Максимально допустимая цена размещения жилищной облигации	-
10	Имущественный эквивалент номинальной стоимости облигаций (при его наличии):	
10.1	наименование (вид) имущественного эквивалента, право на получение которого удостоверяет облигация	-
10.2	размер имущественного эквивалента, право на получение которого	-

	удостоверяет облигация	
11	Наименование официальной денежной единицы Республики Беларусь либо валюты, в которой выражена номинальная стоимость облигации	Белорусский рубль
12	Объем выпуска облигаций	15 000 000
13	Указание на то, являются облигации обеспеченными или необеспеченными	Необеспеченные
14	Способ размещения облигаций (открытая продажа, закрытая продажа либо конвертация)	Открытая продажа
15	Круг лиц, среди которых осуществляется размещение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические и (или) юридические лица (включая банки) и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь
16	Перечень заранее индивидуально определенных субъектов гражданского права (УНП, полное наименование, место нахождения юридического лица или фамилия, собственное имя, отчество (при его наличии) физического лица), среди которых осуществляется размещение облигаций <i>(указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи)</i>	-
17	Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты)	Физические и (или) юридические лица (включая банки) и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты Республики Беларусь
18	Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения	18.07.2025
19	Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения	26.05.2026
20	Срок обращения облигаций (количество календарных дней)	1 734
21	Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения	18.07.2025
22	Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения	17.04.2030
23	Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения	17.04.2030
24	Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения	-
25	Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения	10.04.2030
26	Количество траншей либо порядок определения количества траншей	2
27	Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше	Количество облигаций первого транша – 10 000 штук; количество Облигаций второго транша – 5 000 штук.
28	Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения	Дата начала размещения первого транша – 18.07.2025; дата начала размещения второго транша – 08.08.2025.
29	Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения	Дата окончания размещения первого транша – 07.08.2025; дата окончания размещения второго транша – 26.05.2026
30	Вид дохода по облигациям (процент, и (или) дисконт, и (или) иной вид дохода, предусмотренный законодательством о ценных бумагах и установленный в проспекте эмиссии облигаций), иные имущественные права, удостоверяемые облигацией, либо указание, что доход по облигациям не начисляется и не выплачивается	Процент
31	Периодичность выплаты процентного дохода	Ежемесячно

32	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций <i>по требованию эмитента</i> (да/нет)	Да
33	Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций <i>по требованию эмитента</i> либо порядок их определения	-
34	Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций <i>по требованию владельца</i> облигаций в установленные даты (да/нет)	Да
35	Даты приобретения облигаций эмитентом <i>по требованию владельца</i> облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения	-
36	Возможность досрочного погашения облигаций всего выпуска либо его части до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Да
37	Дата (даты) досрочного погашения облигаций (при их наличии) либо порядок их определения	1. 26.07.2026, 26.08.2026 26.09.2026, 26.10.2026 26.11.2026, 26.12.2026 26.01.2027, 26.02.2027 26.03.2027, 26.04.2027 26.05.2027, 26.06.2027 26.07.2027, 26.08.2027 26.09.2027, 26.10.2027 26.11.2027, 26.12.2027 26.01.2028, 26.02.2028 26.03.2028, 26.04.2028 26.05.2028, 26.06.2028 26.07.2028, 26.08.2028 26.09.2028, 26.10.2028 26.11.2028, 26.12.2028 26.01.2029, 26.02.2029 26.03.2029, 26.04.2029 26.05.2029, 26.06.2029 26.07.2029, 26.08.2029 26.09.2029, 26.10.2029 26.11.2029, 26.12.2029 26.01.2030, 26.02.2030 26.03.2030 2. в соответствии с условиями и порядком, установленными подпунктами 2.17.1 - 2.17.4 пункта 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии
38	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения до даты окончания срока обращения облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
39	Возможность конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения при погашении облигаций данного выпуска (да/нет)	Нет
40	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление даты начала и даты окончания размещения облигаций (каждого транша), даты начала и даты окончания периода начисления процентного дохода по облигациям, дат выплаты периодически выплачиваемого процентного дохода (дат, на которые будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей выплаты данного процентного дохода), даты начала погашения облигаций (даты, на которую будет формироваться реестр владельцев облигаций для целей погашения облигаций), величины дисконтного дохода (за исключением случаев размещения дисконтных	-

	облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами) либо постоянного или переменного процентного дохода (порядок определения процентного дохода) после утверждения проспекта эмиссии	
Сведения о размере дохода по облигациям		
В случае эмиссии дисконтных облигаций указывается		
41	Минимальная цена продажи облигаций (за исключением размещения дисконтных облигаций в ходе аукциона, проводимого в торговой системе организатора торговли ценными бумагами)	-
42	Размер дисконтного дохода по облигациям (порядок его определения) (определяется как разница между номинальной стоимостью облигаций и минимальной ценой продажи облигаций)	-
43	Размер ставки дисконта (порядок ее определения)	-
В случае эмиссии процентных облигаций указывается:		
44	Размер ставки постоянного процентного дохода (за исключением случая, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	19 %
45	Размер ставки постоянного или порядок определения ставки переменного процентного дохода и период ее действия (указывается в случае, когда эмитентом установлена ставка дохода, выплачиваемого периодически, отдельно по каждому периоду)	-
46	Наименование органа эмитента, уполномоченного на установление размера ставки постоянного или переменного процентного дохода (порядка определения процентного дохода), величины (порядка определения величины) дохода по облигациям за второй и последующие периоды начисления процентного дохода	-
В случаях эмиссии индексируемых облигаций, облигаций с индексируемым переменным процентным доходом		
47	Наименование влияющего показателя	-

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Дата регистрации, идентификационный номер выпуска Облигаций

Дата регистрации	Номер регистрации	Национальный идентификационный код выпуска
02.07.2025	BCSE-00431-P01	BY 1000404322

Международные идентификационные коды выпуска:

ISIN – BYE000002201

CFI – DBFUGR

FISN – GENERAL LEASING BY/18,0BD20300417

2.2. Цели эмиссии Облигаций и направления использования средств, привлеченных посредством эмиссии 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 оборотных средств Эмитента.

Направления использования средств, привлеченных посредством эмиссии Облигаций – в соответствии с указанными целями.

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

Денежные средства, поступающие при размещении Облигаций, будут зачисляться, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в безналичном порядке в белорусских рублях на текущий (расчетный) счет Эмитента:

№ **BY39ALFA30112C94500010270000** в Закрытом акционерном обществе «Альфа-Банк» (далее – ЗАО «Альфа-Банк»), BIC ALFABY2X.

2.4. Сведения об обеспечении исполнения обязательств Эмитента по Облигациям

Эмитент осуществляет эмиссию Облигаций в соответствии с подпунктом 1.10 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28 апреля 2006 г. № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ) без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 этого Указа.

2.5. Условия размещения Облигаций. Срок размещения Облигаций.

2.5.1. Дата начала размещения Облигаций – 18 июля 2025 года. Дата окончания размещения Облигаций – 26 мая 2026 года.

Размещение данного выпуска Облигаций осуществляется двумя траншами.

Порядковый номер транша – 1.

Количество Облигаций первого транша – 10 000 штук.

Дата окончания размещения первого транша – 07.08.2025.

Порядковый номер транша – 2.

Количество Облигаций второго транша – 5 000 штук.

Дата начала размещения Облигаций второго транша – 08.08.2025

Дата окончания размещения второго транша – 26.05.2026

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

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

2.6. Способ размещения Облигаций. Место и время проведения размещения Облигаций. Аннулирование части нераспроданных Облигаций

2.6.1. Размещение Облигаций осуществляется путем открытой продажи на организованном рынке в торговой системе Биржи, в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи в период, указанный в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.6.2. Услуги по проведению открытой продажи Облигаций в торговой системе Биржи оказывает ЗАО «Айгенис». Сведения о Профучастнике указаны в пункте 3.25 Общей части Проспекта эмиссии.

Номер расчетного банковского счета Профучастника, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении Облигаций Эмитента:

- BY67POIS30120049734506933006 (белорусские рубли) в ОАО «Паритетбанк», BIC POISBY2X.

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

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 Специальной части Проспекта эмиссии). В дату выплаты процентного дохода открытая продажа Облигаций возобновляется.

2.6.4. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска Облигаций после окончания срока размещения Облигаций данного выпуска. В этом случае Эмитент предоставляет Бирже заявление «Об аннулировании выпуска (части выпуска) биржевых облигаций», оформленное в соответствии с Правилами листинга ценных бумаг ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».

Раскрытие информации об аннулировании части выпуска Облигаций Биржа осуществляет путем ее размещения на ЕПФР и на сайте Биржи (www.bcse.by).

2.7. Срок обращения Облигаций

Срок обращения Облигаций – 1 734 календарных дня (с 18.07.2025 по 17.04.2030). Для расчета срока обращения Облигаций день начала размещения и день погашения Облигаций считаются одним днем.

2.8. Дата погашения Облигаций.

Дата погашения Облигаций – 17.04.2030.

2.9. Порядок определения и расчета текущей стоимости Облигаций

2.9.1. В дату начала открытой продажи Облигаций (18.07.2025), а также в даты выплаты процентного дохода Облигации размещаются по номинальной стоимости.

2.9.2. В иные даты периода размещения продажа Облигаций осуществляется по цене, равной текущей стоимости Облигации, которая рассчитывается по формуле:

$C = Nп + Дн$, где:

C – текущая стоимость Облигаций;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

Дн – накопленный доход по Облигации.

Накопленный доход рассчитывается по формуле:

$$Дн = \frac{Nп * Пд}{100} * \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

Дн – накопленный доход по Облигации;

Nп – номинальная стоимость Облигации;

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

2.10.1 пункта 2.10 Специальной части 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. В период обращения расчет текущей стоимости Облигации в белорусских рублях осуществляется по каждой Облигации на конкретную дату с округлением до целой белорусской копейки.

2.9.5. Перечисление денежных средств в оплату стоимости размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Биржи. Округление полученных значений осуществляется по каждой Облигации, в соответствии с правилами математического округления, с точностью до целой белорусской копейки.

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

2.10.1. По Облигациям установлен доход, выплачиваемый периодически в течение срока обращения Облигаций по ставке **19 (девятнадцать) 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 19.07.2025 по 17.04.2030.

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 погашения) включительно.

2.11.3. Выплата дохода владельцам Облигаций производится:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

в даты выплаты дохода;

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

путем перечисления Эмитентом или депозитарием Эмитента 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 3.2 Общей части 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	19.07.2025	26.07.2025	8	21.07.2025
2	27.07.2025	26.08.2025	31	19.08.2025
3	27.08.2025	26.09.2025	31	19.09.2025
4	27.09.2025	26.10.2025	30	20.10.2025
5	27.10.2025	26.11.2025	31	19.11.2025
6	27.11.2025	26.12.2025	30	18.12.2025
7	27.12.2025	26.01.2026	31	19.01.2026
8	27.01.2026	26.02.2026	31	19.02.2026
9	27.02.2026	26.03.2026	28	19.03.2026
10	27.03.2026	26.04.2026	31	20.04.2026
11	27.04.2026	26.05.2026	30	19.05.2026
12	27.05.2026	26.06.2026	31	19.06.2026
13	27.06.2026	26.07.2026	30	20.07.2026
14	27.07.2026	26.08.2026	31	19.08.2026
15	27.08.2026	26.09.2026	31	21.09.2026
16	27.09.2026	26.10.2026	30	19.10.2026
17	27.10.2026	26.11.2026	31	19.11.2026
18	27.11.2026	26.12.2026	30	18.12.2026
19	27.12.2026	26.01.2027	31	19.01.2027
20	27.01.2027	26.02.2027	31	19.02.2027
21	27.02.2027	26.03.2027	28	19.03.2027
22	27.03.2027	26.04.2027	31	19.04.2027
23	27.04.2027	26.05.2027	30	19.05.2027
24	27.05.2027	26.06.2027	31	21.06.2027
25	27.06.2027	26.07.2027	30	19.07.2027
26	27.07.2027	26.08.2027	31	19.08.2027
27	27.08.2027	26.09.2027	31	20.09.2027
28	27.09.2027	26.10.2027	30	19.10.2027
29	27.10.2027	26.11.2027	31	19.11.2027
30	27.11.2027	26.12.2027	30	20.12.2027
31	27.12.2027	26.01.2028	31	19.01.2028
32	27.01.2028	26.02.2028	31	21.02.2028
33	27.02.2028	26.03.2028	29	20.03.2028
34	27.03.2028	26.04.2028	31	19.04.2028
35	27.04.2028	26.05.2028	30	19.05.2028
36	27.05.2028	26.06.2028	31	19.06.2028
37	27.06.2028	26.07.2028	30	19.07.2028
38	27.07.2028	26.08.2028	31	21.08.2028
39	27.08.2028	26.09.2028	31	19.09.2028
40	27.09.2028	26.10.2028	30	19.10.2028
41	27.10.2028	26.11.2028	31	20.11.2028
42	27.11.2028	26.12.2028	30	18.12.2028

43	27.12.2028	26.01.2029	31	19.01.2029
44	27.01.2029	26.02.2029	31	19.02.2029
45	27.02.2029	26.03.2029	28	19.03.2029
46	27.03.2029	26.04.2029	31	19.04.2029
47	27.04.2029	26.05.2029	30	21.05.2029
48	27.05.2029	26.06.2029	31	19.06.2029
49	27.06.2029	26.07.2029	30	19.07.2029
50	27.07.2029	26.08.2029	31	20.08.2029
51	27.08.2029	26.09.2029	31	19.09.2029
52	27.09.2029	26.10.2029	30	19.10.2029
53	27.10.2029	26.11.2029	31	19.11.2029
54	27.11.2029	26.12.2029	30	18.12.2029
55	27.12.2029	26.01.2030	31	21.01.2030
56	27.01.2030	26.02.2030	31	19.02.2030
57	27.02.2030	26.03.2030	28	19.03.2030
58	27.03.2030	17.04.2030	22	10.04.2030
			1 734	

2.12.2. В случаях, когда дата выплаты дохода (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей выплаты дохода) выпадает на нерабочий день (нерабочим днем считается выходной день (суббота и воскресенье), государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – нерабочие дни)), 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. 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.

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

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

- возвращает владельцам Облигаций денежные средства, привлеченные 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.

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

2.14.3. 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.

2.15. 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 10.04.2030.

Для своевременного формирования депозитарием Эмитента реестра владельцев Облигаций обращение Облигаций прекращается за 5 (пять) рабочих дней до даты 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. Порядок обращения Облигаций

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

Сделки с Облигациями оформляются протоколами о результатах торгов, содержащими информацию, определяемую Биржей.

Сделки с Облигациями в процессе обращения прекращаются:

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 Специальной части Проспекта эмиссии). В дату выплаты процентного дохода обращение Облигаций возобновляется;

с даты формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения до даты досрочного погашения Облигаций (указаны в подпункте 2.17.1 пункта 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии);

за 5 (пять) рабочих дней до установленной Эмитентом даты погашения Облигаций, указанной в пункте 2.8 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.17. Условия и порядок досрочного погашения выпуска Облигаций

2.17.1. В период обращения Облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения Облигаций, Эмитент вправе принять решение о досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части до даты окончания срока обращения Облигаций в следующих случаях:

принятия Уполномоченным лицом (органом) Эмитента соответствующего решения;

приобретения Эмитентом Облигаций выпуска либо его части до даты погашения Облигаций в порядке, предусмотренном пунктом 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.17.2. В период обращения Облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения Облигаций, владельцы Облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения принадлежащих им Облигаций, а Эмитент обязуется осуществить досрочное погашение Облигаций в следующих случаях:

- снижения Коэффициента финансовой независимости до уровня менее 2,5%.

Коэффициент финансовой независимости рассчитывается по формуле:

$$Кфн = \frac{СК}{ИБ} * 100\%, \text{ где}$$

Кфн - Коэффициент финансовой независимости;

СК – размер собственного капитала Эмитента (стр. 490 баланса);

ИБ – Итог баланса (стр. 700 баланса).

Коэффициент финансовой независимости рассчитывается на конец квартала на основании данных соответствующего ежеквартального и (или) годового отчёта, раскрываемого Эмитентом на ЕПФР и сайте Эмитента;

- соотношение EBIT/Interest менее 1,2, где:

EBIT – прибыль (убыток) от текущей деятельности (стр.090 Отчета о прибылях и убытках);

Interest – размер уплаченных процентов (сумма стр.131, 133 Отчета о прибылях и убытках).

2.17.3. Эмитент обязуется осуществлять досрочное погашение Облигаций в даты и в количестве, в соответствии с графиком.

№ п/п	Дата досрочного погашения Облигаций	Количество досрочно погашаемых Облигаций	Дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения
1	26.07.2026	320	20.07.2026
2	26.08.2026	320	19.08.2026
3	26.09.2026	320	21.09.2026
4	26.10.2026	320	19.10.2026
5	26.11.2026	320	19.11.2026
6	26.12.2026	320	18.12.2026
7	26.01.2027	320	19.01.2027
8	26.02.2027	320	19.02.2027
9	26.03.2027	320	19.03.2027
10	26.04.2027	320	19.04.2027
11	26.05.2027	320	19.05.2027
12	26.06.2027	320	21.06.2027
13	26.07.2027	320	19.07.2027
14	26.08.2027	320	19.08.2027
15	26.09.2027	320	20.09.2027
16	26.10.2027	320	19.10.2027
17	26.11.2027	320	19.11.2027
18	26.12.2027	320	20.12.2027
19	26.01.2028	320	19.01.2028
20	26.02.2028	320	21.02.2028
21	26.03.2028	320	20.03.2028
22	26.04.2028	320	19.04.2028
23	26.05.2028	320	19.05.2028
24	26.06.2028	320	19.06.2028
25	26.07.2028	320	19.07.2028
26	26.08.2028	320	21.08.2028
27	26.09.2028	320	19.09.2028
28	26.10.2028	320	19.10.2028

29	26.11.2028	320	20.11.2028
30	26.12.2028	320	18.12.2028
31	26.01.2029	320	19.01.2029
32	26.02.2029	320	19.02.2029
33	26.03.2029	320	19.03.2029
34	26.04.2029	320	19.04.2029
35	26.05.2029	320	21.05.2029
36	26.06.2029	320	19.06.2029
37	26.07.2029	320	19.07.2029
38	26.08.2029	320	20.08.2029
39	26.09.2029	320	19.09.2029
40	26.10.2029	320	19.10.2029
41	26.11.2029	320	19.11.2029
42	26.12.2029	320	18.12.2029
43	26.01.2030	320	21.01.2030
44	26.02.2030	320	19.02.2030
45	26.03.2030	320	19.03.2030
		14 400	

2.17.4. 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 в меньшую сторону.

При досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части до даты погашения Облигаций в случаях наступления обстоятельств, определенных в подпункте 2.17.2 настоящего пункта, владельцы Облигаций вправе направить Эмитенту заявление (требование) о предъявлении Облигаций к досрочному погашению.

В заявлении (требовании) владельца Облигаций должны быть указаны:

полное наименование, учетный номер плательщика /фамилия, имя, отчество (если таковое имеется) владельца Облигаций;

местонахождение/адрес места жительства (места пребывания), номер телефона и адрес электронной почты владельца Облигаций;

количество Облигаций, предъявляемых владельцем Облигаций к досрочному погашению;

номинальная стоимость одной Облигации, предъявляемой к досрочному погашению;

порядок определения цены одной Облигации – цена одной Облигации равна сумме номинальной стоимости Облигации и накопленного дохода по Облигации на дату досрочного погашения (текущей стоимости Облигации), в даты выплаты дохода цена одной Облигации равна номинальной стоимости Облигации;

общая сумма, подлежащая перечислению Эмитентом владельцу Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению, равна произведению цены одной Облигации на количество Облигаций, предъявляемых к досрочному погашению;

номер банковского счета для зачисления общей суммы, подлежащей перечислению Эмитентом владельцу Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению, наименование и код обслуживающего банка;

обстоятельство, предусмотренное подпунктом 2.17.2 настоящего пункта, в связи с наступлением которого владелец Облигаций реализовал свое право на предъявление Облигаций к досрочному погашению;

подпись владельца Облигаций, заверенную печатью владельца Облигаций (печать может не проставляться владельцем Облигаций, который в соответствии с законодательными актами вправе не использовать печати).

Эмитент обязуется в срок не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения заявления (требования) о досрочном погашении Облигаций принять решение о дате досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части до даты погашения Облигаций, дате формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения (даты в решении Уполномоченного органа Эмитента устанавливаются в пределах сроков, указанных в Специальной части Проспекта эмиссии) и перечислить общую сумму, подлежащую перечислению Эмитентом владельцам Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению, рассчитанную в порядке, указанном в настоящем подпункте, на банковские счета владельцев Облигаций, сведения о которых указаны в заявлении.

Эмитент раскрывает информацию о датах досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части и датах формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций выпуска либо его части не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Уполномоченным органом такого решения путем размещения указанной информации на ЕПФР, сайте Эмитента, путем уведомления Биржи.

Эмитент обязан письменно уведомить владельцев облигаций о досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части в день принятия Уполномоченным органом Эмитента решения о досрочном погашении Облигаций выпуска либо его части.

2.17.5. 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 случаях досрочного погашения Облигаций в даты выплаты дохода независимо от указаний Эмитента, содержащихся в платежных инструкциях, при недостаточности средств для полного исполнения обязательств Эмитента по выплате дохода и номинальной стоимости, подлежащей перечислению Эмитентом владельцам Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению, в первую очередь погашается сумма дохода, во вторую очередь исполняется обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости, подлежащей перечислению Эмитентом владельцам Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению. В случае если дата досрочного погашения Облигаций (дата формирования реестра владельцев Облигаций для целей досрочного погашения облигаций) выпадает на нерабочий день, досрочное погашение (формирование реестра) осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

Досрочное погашение осуществляется:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций;

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента в даты, определенные Уполномоченным органом Эмитента в соответствии с подпунктом 2.17.4 настоящего пункта;

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, который формируется депозитарием Эмитента в даты, установленные в подпункте 2.17.3 пункта 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии;

путем перечисления Эмитентом или депозитарием Эмитента 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 зачисления денежных средств в полном объеме на счета 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 3.2 Общей части Проспекта эмиссии. Доход на эту сумму не начисляется и не выплачивается. Неисполнение Эмитентом обязанности по выплате причитающейся суммы денежных средств при досрочном погашении Облигаций по причине отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также в случае если реестр владельцев Облигаций содержит ошибочные банковские реквизиты, не является нарушением обязанности Эмитента по выплате средств и не влечет применение мер ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение соответствующей обязанности.

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.

2.17.6. 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 – Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг»;
- счет «депо» № 6000012;
- раздел счета «депо» - 24;
- балансовый счет - 716;
- корреспондентский счет «депо» – 1000161;
- раздел корреспондентского счета «депо» – 00;
- депозитарий переводополучателя – Закрытое акционерное общество «Айгенис»;
- назначение перевода: перевод ценных бумаг 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 может осуществляться 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 0,1% от суммы, перечисленной Эмитентом при досрочном погашении Облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не является просрочкой исполнения обязанности владельцев Облигаций по переводу досрочно погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента невозможность перевода Облигаций в силу наложения ареста (иных ограничений) на Облигации по обязательствам Эмитента и/или аффилированных (связанных с ним иным образом) лиц.

2.18. Условия и порядок приобретения Облигаций Эмитентом до даты погашения Облигаций

2.18.1. В период обращения Облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязуется осуществлять приобретение Облигаций до даты их погашения с возможностью их последующего обращения (далее – досрочный выкуп Облигаций) при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций) в случае:

а. в случае снижения Коэффициента финансовой независимости до уровня менее 2,5%.

Коэффициент финансовой независимости рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{фн}} = \frac{СК}{ИБ} * 100\%, \text{ где}$$

$K_{\text{фн}}$ - Коэффициент финансовой независимости;

СК – размер собственного капитала Эмитента (стр. 490 баланса);

ИБ – Итог баланса (стр. 700 баланса).

Коэффициент финансовой независимости рассчитывается на конец квартала на основании данных соответствующего ежеквартального и (или) годового отчёта, раскрываемого Эмитентом на ЕПФР и сайте Эмитента.

б. соотношение EBIT/Interest менее 1,2, где

EBIT – прибыль (убыток) от текущей деятельности (стр.090 Отчета о прибылях и убытках);

Interest – размер уплаченных процентов (сумма стр.131, 133 Отчета о прибылях и убытках).

Право требования досрочного выкупа Облигаций возникает у владельцев Облигаций исключительно при соблюдении требований, изложенных в подпунктах 2.18.2, 2.18.3, 2.18.4 настоящего пункта.

2.18.2 Обязательство Эмитента осуществить досрочный выкуп Облигаций у их владельца является офертой Эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях), которая определяет следующие существенные условия досрочного выкупа Облигаций:

1) полное наименование, место нахождения и УНП юридического лица, осуществившего эмиссию Облигаций, указанные в пунктах 3.1., 3.2. и 3.3. Общей части Проспекта эмиссии;

2) предмет договора — Облигации Эмитента настоящего выпуска с датой регистрации выпуска Облигаций и регистрационным номером выпуска Облигаций, указанным в пункте 2.1 Специальной части Проспекта эмиссии;

3) номинальная стоимость Облигации, указанная в пункте 9 второго раздела Проспекта эмиссии;

4) количество досрочно выкупаемых Облигаций, указанное владельцем Облигаций в заявлении о досрочном выкупе Облигаций;

5) порядок определения цены одной Облигации – цена одной Облигации равна сумме номинальной стоимости Облигации и накопленного дохода по Облигации на дату досрочного выкупа (текущей стоимости Облигации), в даты выплаты дохода цена одной Облигации равна номинальной стоимости Облигации;

6) общая сумма, подлежащая перечислению Эмитентом владельцу Облигаций в связи с предъявлением Облигаций к досрочному погашению, равна произведению цены одной Облигации на количество Облигаций, предъявляемых к досрочному погашению;

7) владелец Облигаций обязуется осуществить блокировку Облигаций на торговом разделе,

8) порядок и форма расчетов — в соответствии с регламентом расчетов Биржи;

9) отсутствие в отношении досрочно выкупаемых Облигаций ограничений и запретов на заключение договора, а также отсутствие обременения Облигаций залогом.

Оферта Эмитента на досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке осуществляется в соответствии с локальными правовыми актами Биржи.

Владельцы Облигаций осуществляют продажу Облигаций Эмитенту с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2.18.3 Для продажи Облигаций Эмитенту владельцы Облигаций обязаны подготовить заявление о досрочном выкупе Облигаций, 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).

Дата выкупа Облигаций, указанная в заявлении о досрочном выкупе Облигаций, самостоятельно определяется владельцами облигаций, но не ранее, чем по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня предоставления Эмитенту заявления о досрочном выкупе Облигаций.

Заявление о досрочном выкупе Облигаций Эмитенту должно быть предоставлено по электронной почте или факсу (с последующим предоставлением оригинала в течение 5 (пяти) рабочих дней), заказным письмом или нарочно непосредственно по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии. В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий, досрочный выкуп Облигаций Эмитентом может не осуществляться.

В случае невыполнения владельцем Облигаций вышеуказанных условий досрочный выкуп Облигаций Эмитентом может не осуществляться.

2.18.4 Досрочный выкуп Облигаций осуществляется по текущей стоимости Облигаций (в дату выплаты дохода текущая стоимость Облигаций равна номиналу). 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.

Обязанность Эмитента по досрочному выкупу Облигаций считается исполненной с момента заключения сделки в торговой системе Биржи.

2.18.5. Досрочный выкуп Облигаций может осуществляться по требованию Эмитента на организованном рынке, но не ранее одного года с даты начала размещения Облигаций. Эмитент не позднее чем за **20 рабочих дней** до предполагаемой даты выкупа направляет

каждому владельцу Облигаций требование о досрочной продаже Облигаций, а владелец Облигаций обязан продать их Эмитенту в эту дату.

Требование о досрочной продаже направляется владельцу(ам) Облигаций по электронной почте с последующей досылкой оригинала заказным письмом.

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

Досрочный выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом по текущей стоимости Облигаций, за исключением дат выплаты дохода, в которые досрочный выкуп Облигаций осуществляется по номинальной стоимости.

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

осуществлять дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций по договорной цене на организованном рынке или их досрочное погашение;

осуществлять досрочный выкуп Облигаций на организованном рынке, но не ранее одного года с даты начала размещения Облигаций выпуска;

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

2.18.7. 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.

2.19. 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:

при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций);

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

путем перечисления Эмитентом или депозитарием Эмитента 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 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 денежных средств перечисляется после письменного обращения владельца Облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части 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 2.17.6 пункта 2.17 Специальной части Проспекта эмиссии.

Указанный перевод погашаемых Облигаций со счетов «депо» владельцев Облигаций, открытых в депозитарии Эмитента, на счет «депо» Эмитента может осуществляться 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 0,1% от суммы, перечисленной Эмитентом при погашении Облигаций, за каждый календарный день просрочки перевода Облигаций на счет «депо» Эмитента.

Обязанность Эмитента по погашению Облигаций считается исполненной с момента зачисления денежных средств в полном объеме на счета владельцев Облигаций.

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.

Не является просрочкой исполнения обязанности владельцев Облигаций по переводу погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента невозможность перевода Облигаций в силу наложения ареста (иных ограничений) на Облигации по обязательствам Эмитента и/или аффилированных (связанных с ним иным образом) лиц.

2.20. Условия и порядок конвертации Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

Конвертация Облигаций в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения не предусмотрена.

2.21. Сведения о представителе владельцев Облигаций

На основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.07.2023 № 477, представитель владельцев Облигаций Эмитентом не назначался.

2.22. Права владельцев Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций

2.22.1. Владелец Облигаций имеет право:

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

получить денежные средства, внесенные в оплату Облигаций при их размещении, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 Специальной части 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 2.17 Специальной части 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 2.19 Специальной части Проспекта эмиссии;

получить стоимость Облигаций при их досрочном выкупе в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

2.22.2. Эмитент Облигаций обязан:

обеспечить владельцам Облигаций возврат денежных средств, привлеченных посредством эмиссии Облигаций, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 Специальной части 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 2.17 Специальной части 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 2.19 Специальной части Проспекта эмиссии;

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

выплатить стоимость Облигаций при досрочном выкупе Облигаций в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.18 Специальной части Проспекта эмиссии.

3. ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

3.1. 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 одним из лидеров в сфере потребительского лизинга, предлагая комплексные финансовые решения для физических и корпоративных клиентов. Стратегия цифровизации, диверсификация источников фондирования и активное взаимодействие с банковским сектором позволяют компании поддерживать устойчивый рост и обеспечивать высокий уровень конкурентоспособности. Внедрение инновационных подходов в риск-менеджменте и аналитике рынка открывает перспективы для дальнейшего расширения и привлечения новых финансовых партнеров.

Увеличение выручки планируется за счет роста нового бизнеса, поддержания оптимального уровня финансирования посредством кредитов и займов.

В качестве источников финансовых средств для реализации планов Эмитента будут использованы собственные средства Эмитента, заемные средства, привлеченные посредством эмиссии облигаций, банковские кредиты. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

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

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение Эмитента. Помимо перечисленных в Проспекте эмиссии рисков, существуют прочие риски, не названные в данном Проспекте эмиссии, которые могут негативно сказаться на положении Эмитента. Иные риски, включая те, о которых Эмитент не знает или в настоящее время считает несущественными, могут также привести к снижению доходов, повышению расходов или иным событиям и (или) последствиям, в результате которых повысится риск инвестиций либо владения Облигациями.

Эмитент предполагает привлечение денежных средств на белорусском финансовом рынке посредством эмиссии Облигаций.

Инвестирование в ценные бумаги предполагает более высокую степень риска, чем размещение денег в банковские вклады (депозиты). Инвесторы должны самостоятельно

принимать решения, касающиеся инвестирования денежных средств в Облигации Эмитента в соответствии с личными убеждениями, инвестиционной стратегией и опытом.

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в минимизации потерь от событий, оказывающих негативное влияние на достижение стратегических целей Эмитента в условиях действия неопределенностей с учетом приемлемого для руководства Эмитента соотношения между риском и доходностью вложений.

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

3.2.1. Экономические факторы риска.

Основным риском является негативное изменение макроэкономических условий и снижение потребительского спроса в Республике Беларусь, которое может негативно отразиться на выручке Эмитента и его прибыли.

Поскольку Эмитент пользуется кредитами, то рост процентных ставок может привести к недостатку средств для развития, что отрицательно повлияет на прибыль.

Экономическая нестабильность может привести к сокращению спроса на лизинговые услуги, в то время как технические инновации могут создать новые возможности для расширения рынка. Эмитент будет учитывать все эти факторы при разработке стратегии развития и принятии управленческих решений.

Потенциально возможный в течение срока обращения Облигаций высокий уровень инфляции в Республике Беларусь может привести к снижению операционной прибыли Эмитента.

Существенным фактором также видятся риски, связанные исполнением Эмитентом собственных налоговых обязательств.

Невозможность привлечь достаточный капитал может воспрепятствовать реализации планов Эмитента по расширению своей деятельности. Невозможно гарантировать, что потоков денежных средств от деятельности Эмитента и/или заимствований от финансовых учреждений или финансовых средств, привлекаемых с фондового рынка, будет достаточно для финансирования ее запланированных объемов в ближайшем будущем.

Введение новых законодательных норм в отношении доступа к финансовым инструментам привлечения и размещения капитала также является существенным фактором риска и может повлиять на выполнение запланированных показателей.

3.2.2. Социальные факторы риска.

Распространение нормы о предельной долговой нагрузке на лизингодателей наряду со снижением доходов населения может повлиять на объем заключаемых договоров лизинга.

Отсутствие квалифицированного персонала может существенно затруднить развитие компании, занимающейся финансовым лизингом. Специфика этой деятельности требует не только глубоких знаний в области финансов и права, но и навыков в управлении рисками, оценке активов и ведении переговоров.

3.2.3. Технические факторы риска.

Технические риски, характеризующиеся сбоями в работе компьютерных систем, каналов связи не могут привести к финансовым потерям, приостановке работы и оцениваются как относительно низкие.

3.2.4. Экологические факторы риска.

Аварии на экологически опасных объектах в Беларуси, а также загрязнение окружающей среды могут негативно отразиться на деятельности Эмитента. В отношении всех четырех компонентов окружающей среды (атмосферный воздух, водные ресурсы, почва и земельные ресурсы, а также растительный и животный мир) в Республике Беларусь, где сосредоточен бизнес Эмитента, сложилась относительно благоприятная экологическая ситуация.

3.3. Прогноз финансовых результатов на три года

тыс. бел. руб.

Наименование показателей	2025	2026	2027
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, (с учетом налогов и сборов, включаемых в выручку), всего	77 910	101 360	131 850
Налоги и сборы, включаемые в выручку	470	650	917
Себестоимость	41 835	54 380	70 700
Прибыль от реализации	27 370	35 580	46 255
Прочие доходы (расходы) от текущей деятельности	575	750	970
Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности	-20 450	- 26 500	- 34 560
Налоги из прибыли	1 495	1 940	2 520
Чистая прибыль	6 000	7 890	10 145

Директор Эмитента

Главный бухгалтера Эмитента



П.В. Шнейдер

М.В. Булычева

В настоящем документе
прошито, пронумеровано и
скреплено печатью de

(Мария Ма) листов.

Директор ООО «Дженерал

Лизинг»

Шнейдер П.В.

