

УТВЕРЖДЕНО

Протокол внеочередного Общего собрания участников
Общества с ограниченной ответственностью
«СМАРТ Партнер» № 02 от 06 июля 2018 года

**ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ
ОБЛИГАЦИЙ ПЕРВОГО ВЫПУСКА**

Общество с ограниченной ответственностью
«СМАРТ Партнер»

г. Минск

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

на белорусском языке:

полное: Таварыства з абмежаванай адказнасцю «СМАРТ Партнёр»;

сокращенное: ТАА «СМАРТ Партнёр»;

на русском языке:

полное: Общество с ограниченной ответственностью «СМАРТ Партнер»
(далее по тексту – Эмитент);

сокращенное: ООО «СМАРТ Партнер».

1.2. Место нахождения Эмитента, телефон, факс, электронный адрес, адрес официального сайта Эмитента.

Адрес местонахождения: Республика Беларусь, 220040, город Минск, улица Некрасова, дом 7, комната 219.

Тел./факс: +375 17 326-96-79, электронный адрес: sp_minsk@mail.ru, интернет-сайт – www.smartpartner.by.

1.3. Основные виды деятельности Эмитента.

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности»:

Код	Наименование вида деятельности
64910	Финансовый лизинг

1.4. Размер уставного фонда Эмитента.

Уставный фонд Эмитента составляет 93 000 (девятьюстами три тысячи) белорусских рублей.

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

Действующая редакция Устава Эмитента утверждена решением Общего собрания Участников ООО «СМАРТ Партнер» (протокол б/н от 31.03.2016г.) и зарегистрирована Минским городским исполнительным комитетом 27.05.2016г., регистрационный номер 191766663.

Эмитент зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 05.10.2012г., регистрационный номер 191766663.

1.6. Порядок оплаты облигаций, номер расчетного счета Эмитента, на который будут зачисляться средства, поступающие от размещения облигаций, наименование обслуживающего банка.

Денежные средства в белорусских рублях за приобретаемые облигации, поступающие по договорам купли-продажи облигаций настоящего выпуска, будут зачисляться в безналичном порядке на текущий (расчетный) счет

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

Средства за приобретаемые облигации перечисляются в течение 5 (пяти) банковских дней с момента заключения договоров купли-продажи, если иное не было предусмотрено договором с конкретным инвестором.

Номер расчетного банковского счета, на который будут зачисляться средства за приобретаемые облигации:

BY89ZERT30110015100139330000 в ЗАО «ЦЕПТЕР БАНК»,
BIC - ZERTBY2X, УНП Эмитента - 191766663.

1.7. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг.

Информационные ресурсы, посредством которых эмитент раскрывает информацию, определяемую законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах (далее – Информационные ресурсы):

- Единый информационный ресурс рынка ценных бумаг (далее – Единый информационный ресурс);

- официальный интернет-сайт Эмитента, указанный в пункте 1.2 настоящего документа;

- официальный интернет-сайт открытого акционерного общества «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Организатор торговли).

Эмитент имеет право доводить до сведения неопределенного круга лиц иным образом, определенным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг (далее – Регулирующий орган).

Сведения об эмитируемых Эмитентом облигациях в объеме, определяемом Регулирующим органом, а так же сведения о месте, времени и способе ознакомления с Проспектом эмиссии Облигаций первого выпуска Эмитента содержатся в Краткой информации об эмиссии облигаций первого выпуска Эмитента, раскрытие которой после её заверения Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь (далее - Регистрирующий орган) будет осуществляться Эмитентом путем размещения на Информационных ресурсах.

Изменения и/или дополнения, внесённые в Проспект эмиссии, раскрываются Эмитентом на Информационных ресурсах не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации в Регистрирующем органе.

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает периодическую отчетность, составляемую по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, утвержденную в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь (далее – годовой отчет), размещает на Едином информационном ресурсе, а также на официальном интернет-сайте Эмитента, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Информация, размещенная на официальном интернет-сайте Эмитента, должна быть доступна для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе до погашения облигаций настоящего выпуска.

Эмитент в соответствии с законодательством Республики Беларусь раскрывает периодическую отчетность, составляемую ежеквартально по

состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года (далее – ежеквартальный отчет), размещает на официальном интернет-сайте Эмитента не позднее 35 календарных дней после окончания отчетного квартала.

Эмитент раскрывает информацию о своей реорганизации или ликвидации, а также о реорганизации дочерних и зависимых хозяйственных обществ Эмитента (при их наличии), в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе не позднее 2 (двух) рабочих дней:

- в случае ликвидации – с даты принятия соответствующего решения общим собранием участников Эмитента;

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

Эмитент раскрывает информацию о возбуждении в отношении Эмитента производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Республики Беларусь в том числе путем ее размещения на Едином информационном ресурсе, не позднее двух рабочих дней с даты получения Эмитентом копии заявления в Экономический суд о банкротстве Эмитента, а также путем ее публикации в журнале «Судебный вестник Плюс: Экономическое правосудие» в сроки установленные законодательством Республики Беларусь.

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

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

1.8. Сведения о депозитарии, обслуживающем Эмитента.

Наименование депозитария: Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк», код – 005. Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк» (далее – Депозитарий) зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27.10.1995г., регистрационный номер 56.

Место нахождения Депозитария: Республика Беларусь, 220089, Республика Беларусь город Минск, проспект Дзержинского, дом 18.

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

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

Филиалы и представительства у Эмитента отсутствуют.

1.10. Органы управления и контроля Эмитента, их полномочия.

Порядок образования органов Эмитента, избрания их членов определяется законодательными актами Республики Беларусь и Уставом.

Органами управления Эмитента являются:

- общее собрание участников Эмитента;
- единоличный исполнительный орган Эмитента – Директор.

Собрание правомочно принимать решения по вопросам деятельности Эмитента, отнесенным к его компетенции Уставом Эмитента.

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание участников Эмитента.

К исключительной компетенции Собрания относятся:

- изменение Устава Эмитента;
- изменение размера Уставного фонда;
- избрание Ревизора Эмитента и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов) и распределение прибыли и убытков Эмитента;
- решение о реорганизации Эмитента и об утверждении передаточного акта или разделительного баланса;
- решение о ликвидации Эмитента, создание ликвидационной комиссии, назначение ее председателя или ликвидатора и утверждение промежуточного ликвидационного и ликвидационного балансов;
- определение размера вознаграждений и компенсации расходов Ревизору Эмитента за исполнение им своих обязанностей;
- утверждение в случаях, предусмотренных законодательством, локальных нормативных правовых актов Эмитента;
- предоставление иным органам управления Эмитента права однократного принятия решений по отдельным вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников Эмитента;
- определение порядка ведения Общего собрания участников Эмитента в части, не урегулированной законодательством, Уставом и локальными нормативными правовыми актами Эмитента;
- избрание Директора Эмитента и досрочное прекращение его полномочий, утверждение, изменение и прекращение трудового договора (контракта) с Директором Эмитента, либо гражданско-правового договора с управляющей организацией (управляющим);
- установление размера, формы, порядка и срока внесения участниками Эмитента дополнительных вкладов в Уставный фонд и определение размеров долей каждого Участника в уставном фонде;
- решение о приобретении Эмитентом доли (части доли) его участника в Уставном фонде;
- решение о принятии новых участников Эмитента;
- принятие и утверждение решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг;
- определение основных направлений деятельности Эмитента;
- решение о создании объединений юридических лиц, не являющихся

юридическими лицами, и об участии в таких объединениях;

- решение о создании и ликвидации представительств и филиалов Эмитента;

- решение о создании других юридических лиц, а также об участии в них, включая совершение Эмитентом сделок с долями, акциями, паями других юридических лиц, а также принятие решений от имени Эмитента при реализации им полномочий единственного участника иного хозяйственного общества, по вопросам, относящимся к компетенции высшего органа управления такого хозяйственного общества;

- решение о создании, реорганизации и ликвидации Эмитентом унитарных предприятий и учреждений;

- определение условий оплаты труда Директора Эмитента или размера оплаты услуг управляющей организации (управляющего);

- утверждение оценки стоимости неденежных вкладов в уставный фонд Эмитента на основании заключения об оценке или экспертизы достоверности оценки стоимости неденежного вклада;

- решение о предоставлении безвозмездной (спонсорской) помощи в соответствии с законодательными актами;

- решение о совершении (одобрение) Эмитентом сделки, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Эмитента;

- решение о совершении (одобрение) Эмитентом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, влекущих приобретение, отчуждение или возможность отчуждения Эмитентом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента (крупная сделка), определённой на основании данных бухгалтерской отчётности за последний отчётный период, предшествующий дню принятия решения о совершении такой сделки;

С балансовой стоимостью активов (стоимостью активов) сопоставляется в случае приобретения имущества Эмитента, являющегося предметом крупной сделки, сумма сделки, а в случае отчуждения или возможности отчуждения имущества, являющегося предметом крупной сделки:

- стоимость такого имущества, определённая на основании данных бухгалтерской отчётности, если указанная стоимость равна или выше суммы сделки;

- сумма сделки, если стоимость имущества, определённая на основании данных бухгалтерской отчётности, ниже суммы сделки;

- решение иных вопросов, предусмотренных законодательными актами и Уставом.

К компетенции Директора Эмитента относится решение всех вопросов, не составляющих компетенцию Собрания, определённую законодательством и Уставом.

К компетенции Директора Эмитента относится осуществление текущего руководства его деятельностью.

Директор Эмитента в пределах своей компетенции без доверенности действует от имени Эмитента: представляет его интересы (в том числе в органах управления иных юридических лиц, участником которых является Эмитент), совершает сделки от имени Эмитента и др.

Директор Эмитента:

- открывает счета Эмитента и обладает правом первой подписи на финансово-распорядительных документах Эмитента;
- распоряжается имуществом Эмитента, включая его денежные средства;
- принимает на работу и увольняет работников Эмитента;
- применяет к работникам Эмитента меры поощрения и налагает на них взыскания;
- представляет Эмитента в отношениях с государственными органами, субъектами хозяйствования и гражданами по всем вопросам деятельности Эмитента в пределах компетенции, определяемой Уставом;
- организует бухгалтерский учет и создает необходимые условия для правильного его ведения;
- утверждает ежеквартальную и иную текущую бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность Эмитента, а также бухгалтерскую (финансовую), статистическую и иную отчетность представительств и филиалов Эмитента;
- представляет Участникам информацию о деятельности Эмитента и знакомит с его документацией в объеме и порядке, установленных Уставом;
- несет ответственность за своевременность и достоверность предоставляемой и раскрываемой информации об Эмитенте;
- выполняет другие полномочия в соответствии с законодательством и Уставом.

Полномочия Директора Эмитента в соответствии с Уставом могут быть прекращены досрочно по решению Собранин.

Директор Эмитента избирается Собранием в соответствии с Уставом.

Директор Эмитента может быть избран и не из числа его Участников.

Директор обязан получить согласие Собрания для совершения крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность аффилированных лиц Эмитента, а также иных сделок, получение согласия на совершение которых посредством принятия Собранием соответствующего решения предусмотрено Уставом Эмитента или законодательством.

Сделка, совершенная с нарушением требований настоящего пункта, может быть признана судом недействительной.

Права и обязанности Директора Эмитента определяются законодательством о хозяйственных обществах, законодательством о труде и Уставом, а также трудовым или гражданско-правовым договором (контрактом), заключаемым между Директором и Эмитентом. Договор (контракт) от имени Эмитента заключается и подписывается Председателем Собрания, на котором был избран Директор, или иным физическим лицом, уполномоченным решением Собрания.

Порядок принятия решений Директором Эмитента.

Директор Эмитента издает приказы (распоряжения) и дает указания.

Решения Директора Общества обязательны для всех работников Эмитента.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Собрания, не могут быть переданы на решение Директору Эмитента.

В случае необходимости Собрание вправе принять к своему рассмотрению и решить любой вопрос, входящий в компетенцию Директора, а также отменить решения Директора.

Полномочия исполнительного органа по решению Собрания могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Заключение данного договора не влечет за собой изменения Устава Эмитента в части, касающейся полномочий исполнительного органа, а также самого термина «Директор», однако те положения Устава, которые посвящены исполнительному органу, на период действия договора применяются только в отношении управляющей организации (управляющего).

Контрольным органом Эмитента является Ревизор Эмитента. Собранием могут быть образованы и иные контрольные органы (контрольно-ревизионная служба (внутренний аудит) и т.д.).

Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности Собрание избирает Ревизора Эмитента.

К компетенции Ревизора Эмитента относится проведение ревизий по всем или нескольким направлениям его деятельности либо проверок по одному или нескольким взаимосвязанным направлениям или за определенный период этой деятельности, осуществляемой Эмитента, его филиалами и представительствами.

Ревизором Эмитента не может быть избран Директор Эмитента. Лица, деятельность которых проверяется, не вправе участвовать в проведении ревизий или проверок по соответствующим вопросам.

Полномочия Ревизора Эмитента могут быть прекращены досрочно по решению Собрания.

Обязанностями Ревизора Эмитента является проведение:

- ежегодной ревизии – по результатам финансовой и хозяйственной деятельности за отчетный год до проведения очередного (годового) Собрания;
- ревизии или проверки – по решению органов управления Эмитента в установленные ими сроки;
- ревизии или проверки – по требованию Участников в случаях, предусмотренных законодательными актами, и в течение тридцати дней с даты обращения Участников.

Ревизор Эмитента вправе в любое время по собственной инициативе провести ревизию или проверку. Продолжительность ревизии или проверки не должна превышать тридцати дней.

Компетенция Ревизора Эмитента по вопросам, не предусмотренным законодательными актами, определяются локальным нормативным правовым актом Эмитента, утвержденным Собранием.

Ревизор Эмитента по результатам проведенной ревизии или проверки составляет заключение.

Ревизор Эмитента в случае выявления нарушений обязан:

- представить заключение ревизии или проверки либо отдельные их выводы и предложения органам управления Эмитента, которые в соответствии с их компетенцией в двухнедельный срок обязаны принять

меры по устранению допущенных нарушений;

- потребовать созыва внеочередного Собрания, если по выявленным в ходе ревизии или проверки фактам нарушений Решение может быть принято только этим собранием.

Заключение Ревизора Эмитента по результатам проведения ежегодной ревизии вносится на рассмотрение Собрания при утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (данных книги учета доходов и расходов), и распределения прибыли и убытков Эмитента.

Члены органов Эмитента в соответствии с их компетенцией несут ответственность перед Эмитентом за убытки, причиненные Эмитенту их виновными действиями (бездействием), в порядке, установленном законодательством. При этом не несут ответственности, если иное не предусмотрено законодательными актами, члены органов Эмитента, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Эмитенту убытков, или не принимавшие участия в таком голосовании, а также в иных случаях, установленных законодательством.

Члены органов Эмитента при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей:

- должны действовать на основе открытости (доводить до сведения Собрания информацию в соответствии с требованиями законодательства, Устава, иных локальных нормативных правовых актов Эмитента) в интересах Эмитента добросовестно и разумно;

- должны обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем Участникам Эмитента;

- не должны использовать имущество Эмитента или допускать его использование не в соответствии с Уставом Эмитента, решениями Собрания, а также в личных целях;

- не должны уклоняться от исполнения своих обязанностей, предусмотренных Уставом Эмитента и законодательством.

Исполнительный и контрольный органы Общества подотчетны Собранию, а в ситуации, когда Эмитент будет состоять из единственного Участника - этому Участнику.

1.11. Сведения об исполнительном органе Эмитента.

Директор – Некрасов Юрий Алексеевич, 01.09.1969г.р., образование – высшее, окончил БГИНХ имени В.В. Куйбышева.

Занимаемые должности в настоящее время и за 5 лет предшествующих дате представления документов для государственной регистрации настоящего выпуска облигаций, в том числе вне органа управления Эмитента:

- с 10.05.2013 по 20.01.2015 Советник Председателя Правления по инновационному развитию ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий»;
- с 20.01.2015 по 28.05.2015 Заместитель Председателя Правления ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий»;
- с 14.07.2015 по 31.12.2015 Заместитель директора ООО «ДЭН Инвест»;
- с 11.01.2016 по 31.07.2017 Заместитель директора ООО «СМАРТ Партнер»;
- с 01.08.2017 по настоящее время Директор ООО «СМАРТ Партнер».

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

1.12. Сведения о контрольном органе Эмитента.

Ревизор - Кузнецов Эдуард Александрович, 23.02.1975г.р., образование – высшее, окончил аспирантуру УО «БГЭУ».

Занимаемые должности в настоящее время и за 5 лет предшествующих дате представления документов для государственной регистрации настоящего выпуска облигаций, в том числе вне органа управления Эмитента:

- с 01.10.2010 года по настоящее время заместитель директора ООО «Финпрофит».

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

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

Эмитент осуществляет эмиссию ценных бумаг впервые.

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

Доля государства в Уставном фонде Эмитента отсутствует.

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

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

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

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

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

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность аффилированных лиц, не заключались.

1.18. Сведения о собственниках имущества Эмитента, включающие их персональные данные:

Гвоздовский Дмитрий Чеславович, 18.02.1992г.р., образование высшее (УО «БГУИР»). Доля в Уставном фонде Эмитента – 50%.

Занимаемые должности в настоящее время и за 5 лет предшествующих дате представления документов для государственной регистрации настоящего выпуска облигаций, в том числе вне органа управления Эмитента:

С 01.09.2012 по 30.06.2017 – студент УО «БГУИР»,

С 01.07.2017 по настоящее время – инженер-электроник, НИЧ «БГУИР».

Кузнецова Лариса Ивановна, 26.06.1974г.р., образование высшее (УО «БГАТУ»). Доля в Уставном фонде Эмитента – 50%.

Занимаемые должности в настоящее время и за 5 лет предшествующих дате представления документов для государственной регистрации настоящего выпуска облигаций, в том числе вне органа управления Эмитента:

С 01.11.2011 года по настоящее время - специалист по работе с клиентами, ООО «Финпрофит».

1.19. Сведения об иных лицах, подписавших Проспект эмиссии

Главный бухгалтер общества с ограниченной ответственностью «СМАРТ Партнер» - Индивидуальный предприниматель Терешко Юлия Леонидовна. Доля в Уставном фонде Эмитента, в его дочерних и зависимых хозяйственных обществах отсутствует.

РАЗДЕЛ 2 СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИИ ОБЛИГАЦИЙ

2.1. Цель эмиссии облигаций и направления использования средств, полученных от размещения облигаций.

Эмиссия облигаций осуществляется с целью привлечения денежных средств физических и (или) юридических лиц (включая банки), индивидуальных предпринимателей, резидентов Республики Беларусь для пополнения оборотных средств Эмитента, а также для увеличения основных фондов Эмитента, финансирования текущей хозяйственной и инвестиционной деятельности Эмитента.

Эмитент будет использовать средства, полученные от размещения облигаций в соответствии с целями их эмиссии.

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

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

Размер чистых активов Эмитента по состоянию на 01.06.2018 года – 188 000,00 (Сто восемьдесят восемь тысяч) белорусских рублей 00 копеек.

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

В случае предоставления обеспечения по настоящему выпуску облигаций Эмитент осуществляет внесение изменений в решение о выпуске и изменений и(или) дополнений в проспект эмиссий Облигаций. Раскрытие внесенных изменений и(или) дополнений в проспект эмиссий осуществляется Эмитентом в порядке и в сроки, установленные в пункте 1.7 настоящего документа.

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

Решение о первом выпуске Облигаций принято и утверждено внеочередным Общим собранием участников Эмитента 06 июля 2018г. (протокол № 02 от 06.07.2018 года).

Вид и форма Облигаций	Именные, процентные, конвертируемые, бездокументарные (в виде записей на счетах)
-----------------------	----------------------------------------------------------------------------------

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

Объем выпуска Облигаций составляет 140 000 (сто сорок тысяч) белорусских рублей.

Количество Облигаций – 140 (сто сорок) штук.

Номинальная стоимость 1 (одной) Облигации составляет 1000 (одна тысяча) белорусских рублей.

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

В случае запрещения эмиссии Облигаций, признания выпуска Облигаций недействительным Регулирующим органом, все облигации первого выпуска подлежат изъятию из обращения, а средства, полученные Эмитентом от размещения первого выпуска Облигаций, а также накопленный процентный доход по таким Облигациям возвращаются инвесторам, в месячный срок с даты признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций.

Все издержки, связанные с признанием выпуска Облигаций недействительным, запрещения эмиссии Облигаций и возвратом денежных средств инвесторам относятся на счет Эмитента.

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

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

2.7. Порядок и условия размещения Облигаций. Место, дата и время проведения размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем открытой продажи на организованном и/или на неорганизованном рынках осуществляется Эмитентом после регистрации проспекта эмиссии Облигаций, заверения краткой информации об эмиссии Облигаций Регистрирующим органом и ее раскрытие путем размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг, а также размещения на официальном сайте Эмитента в глобальной

компьютерной сети Интернет, а в случае проведения открытой продажи Облигаций на организованном рынке – также и на официальном сайте Организатора торговли в глобальной сети Интернет.

Размещение (открытая продажа) Облигаций в период размещения, указанный в пункте 2.8 настоящего документа, на организованном рынке осуществляется в торговой системе Организатора торговли в соответствии с законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами и регламентом торгового дня Организатора торговли.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь услуги по размещению (открытой продаже) Облигаций на организованном рынке Эмитенту оказывает профессиональный участник рынка ценных бумаг – открытое акционерное общество «Паритетбанк», расположенный по адресу: Республика Беларусь, 220002, город Минск, улица Киселева, дом 61а, телефон/факс +375 (17) 288 63 32, электронный адрес (e-mail) - info@paritetbank.by, зарегистрированный Национальным банком Республики Беларусь 15 мая 1991 года, регистрационный номер 5. Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-126-1154 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

Размещение (открытая продажа) Облигаций на неорганизованном рынке осуществляется Эмитентом, ежедневно (кроме субботы и воскресенья, а также за исключением государственных праздников и праздничных дней, установленных и объявленных нерабочими в соответствии с законодательством Республики Беларусь) с 9-00 по 12-30 и с 13-30 по 16-00 в период, указанный в пункте 2.8 настоящего документа, по адресу: Республика Беларусь, 220040, город Минск, улица Некрасова, дом 7, комната 219. Размещение (открытая продажа) Облигаций инвестору на неорганизованном рынке осуществляется путем заключения договора купли-продажи с Эмитентом на приобретение Облигаций в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

Размещение Облигаций осуществляется по текущей стоимости. В дату начала открытой продажи, а также в даты выплаты процентного дохода текущая стоимость Облигации равна номинальной стоимости Облигации.

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

$C = N_n + D_n$, где

C - текущая стоимость Облигации;

N_n - номинальная стоимость Облигации;

D_n - накопленный доход.

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

В случае расчета величины накопленного дохода при определении текущей стоимости Облигаций период начисления дохода определяется с даты начала размещения по дату расчета текущей стоимости или с даты выплаты последнего процентного дохода по дату расчета текущей стоимости Облигаций.

2.8. Срок размещения Облигаций.

Датой начала размещения Облигаций является 30 сентября 2018 года.

Датой окончания размещения Облигаций является 31 декабря 2019 года.

2.9. Срок и порядок обращения Облигаций.

Срок обращения Облигаций устанавливается с 30 сентября 2018 года по 30 сентября 2021 года включительно и составляет 1096 календарных дней.

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

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

Совершение сделок с Облигациями прекращается за 3 (три) рабочих дня до даты выплаты процентного дохода за каждый процентный период в течение срока обращения Облигаций, а также за 3 (три) рабочих дня до даты начала погашения Облигаций.

Владельцы Облигаций имеют право заключать сделки с Облигациями, начиная с первого дня очередного процентного периода.

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

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

Сделки с Облигациями на неорганизованном рынке:

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

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

2.10. Дата начала погашения Облигаций.

Датой начала погашения Облигаций является 30 сентября 2021 года.

Дата окончания погашения Облигаций совпадает с датой начала погашения Облигаций.

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

По Облигациям установлен переменный процентный доход. Ставка дохода устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального

банка Республики Беларусь (с учетом ее изменения), увеличенной на 3,5 (Три целых пять десятых) процентных пункта. Расчет процентного дохода производится путем его начисления на номинальную стоимость Облигации за период начисления процентного дохода, указанный в пункте 2.12 настоящего документа.

Величина переменного процентного дохода по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{НП \times ПД1 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + НП \times ПД2 \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right) + \dots + НП \times ПДN \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366}\right)}{100}$$

где:

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

НП – номинальная стоимость Облигации;

ПД1, ПД2, ... ПДN – ставка дохода (в процентах годовых) за соответствующую часть периода, в пределах которого величина используемого для определения процентного дохода показателя была неизменной, установленная Эмитентом;

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

Выплата процентного дохода владельцам Облигаций производится:

- периодически в соответствии с Графиком начисления и выплаты процентного дохода (указан в пункте 2.13 настоящего документа) в течение срока обращения Облигаций;

- на основании реестра владельцев Облигаций, формируемого Депозитарием Эмитента (даты формирования реестра для целей выплаты дохода указаны в пункте 2.13 настоящего документа);

- путем перечисления в безналичном порядке суммы процентного дохода в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев Облигаций данных о счетах владельцев Облигаций, а также, в случае если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, сумма, подлежащая выплате, выплачивается после непосредственного письменного обращения владельца Облигации.

2.12. Период начисления процентного дохода по Облигациям. Период начисления дохода по Облигациям – с 01 октября 2018г. по 30 сентября 2021г. (с даты, следующей за датой начала

размещения Облигаций, по дату начала погашения Облигаций включительно).

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

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

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

График начисления и выплаты процентного дохода:

Номер периода	Начало периода начисления процентного дохода	Конец периода (дата выплаты дохода)	Продолжительность периода, дней	Дата формирования реестра
1	01.10.2018	31.12.2018	92	28.12.2018
2	01.01.2019	31.03.2019	90	28.03.2019
3	01.04.2019	30.06.2019	91	27.06.2019
4	01.07.2019	30.09.2019	92	27.09.2019
5	01.10.2019	31.12.2019	92	28.12.2019
6	01.01.2020	31.03.2020	91	28.03.2020
7	01.04.2020	30.06.2020	91	27.06.2020
8	01.07.2020	30.09.2020	92	27.09.2020
9	01.10.2020	31.12.2020	92	28.12.2020
10	01.01.2021	31.03.2021	90	28.03.2021
11	01.04.2021	30.06.2021	91	27.06.2021
12	01.07.2021	30.09.2021	92	27.09.2021
			1096	

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

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

В период обращения Облигаций Эмитент осуществляет приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций с возможностью последующего обращения Облигаций (далее - досрочный выкуп Облигаций) в соответствии с законодательством Республики Беларусь на неорганизованном рынке с обязательной регистрацией сделки профессиональным участником рынка ценных бумаг либо на организованном рынке – в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Организатора торговли.

В период обращения Облигаций Эмитент обязуется осуществлять приобретение Облигаций до даты начала погашения Облигаций по номинальной стоимости путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счет владельца Облигаций в следующие даты: 30.09.2019, 30.09.2020.

Владельцы Облигаций вправе требовать досрочного выкупа Облигаций только в даты, указанные в настоящем пункте.

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

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

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

- номер выпуска Облигаций и количество продаваемых Облигаций;

- согласие с условиями и порядком приобретения Облигаций;

- подпись уполномоченного лица и печать владельца Облигаций - юридического лица (подпись владельца Облигаций - физического лица, индивидуального предпринимателя);

- место нахождения и почтовый адрес (место жительства), контактные телефоны владельца Облигаций (уполномоченного лица владельца Облигаций);

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

Владельцы облигаций должны предоставить Эмитенту указанное заявление не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до даты выкупа Облигаций по адресу: Республика Беларусь, 220040, город Минск, улица Некрасова, дом 7, комната 219.

В случае, если для осуществления продажи Облигаций Эмитенту владельцу Облигаций необходимо принятие решения соответствующего органа, или получение согласования, или получение разрешения –

заблаговременно принять (получить) данное решение (согласование, разрешение).

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

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

В случае, если дата приобретения Облигаций Эмитентом приходится на выходной (нерабочий) день, то денежные средства в сумме номинальной стоимости Облигаций перечисляются владельцу Облигаций в следующий за ним рабочий день.

Эмитент вправе осуществлять следующие операции:

- приобретение Облигаций в период их обращения в иные даты, отличные от дат, указанных в настоящем пункте;

- дальнейшую реализацию выкупленных Облигаций на неорганизованном и (или) организованном рынках по цене, определяемой Эмитентом;

- досрочно погашать выкупленные Облигации;

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

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

Эмитент обязуется осуществить досрочное погашение настоящего выпуска Облигаций либо его части в случае, установленном в пункте 2.2 настоящего документа.

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

В случае принятия решения о досрочном погашении настоящего выпуска Облигаций либо его части Эмитент письменно уведомляет о таком решении владельцев Облигаций не позднее 5-и рабочих дней до установленной даты досрочного погашения Облигаций, а также посредством размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте Эмитента - www.smartpartner.by, а также на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и на официальном сайте Организатора торговли в глобальной сети Интернет.

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

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

- размещения на Едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг;

- размещения на официальном интернет-сайте Эмитента www.smartpartner.by (для обозрения всем заинтересованным лицам на постоянной основе в течение срока, установленного законодательством Республики Беларусь);

- размещения на официальном сайте Организатора торговли;

- а также путем направления сообщения в Регистрирующий орган.

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

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

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

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

В случае принятия решения о досрочном погашении Облигаций Эмитент в дату досрочного погашения Облигаций осуществляет перечисление в соответствии с законодательством Республики Беларусь, причитающихся денежных средств в безналичном порядке на счета владельцев Облигаций, открытые в уполномоченных банках Республики Беларусь.

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

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

2.16. Порядок погашения Облигаций.

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

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом:

- в отношении лиц, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном депозитарием Эмитента по состоянию на 27.09.2021г.;

- путем перечисления в безналичном порядке причитающихся денежных средств в соответствии с законодательством Республики Беларусь на счета владельцев Облигаций.

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

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

Владельцы Облигаций обязаны осуществить перевод погашаемых Облигаций на счет «депо» Эмитента не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления Эмитентом денежных средств, необходимых для погашения Облигаций, по следующим реквизитам:

переводополучатель - ООО «СМАРТ Партнер», счет «депо» № 795110096857;

Депозитарий переводополучателя – Открытое акционерное общество «Сбергательный банк «Беларусбанк»;

назначение перевода: перевод облигаций на счет «депо» ООО «СМАРТ Партнер» в связи с их погашением.

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

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

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

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

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

Конвертация Облигаций осуществляется Эмитентом:

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

- при их погашении – в отношении владельцев Облигаций, давших письменное согласие на конвертацию Облигаций, указанных в реестре владельцев Облигаций, сформированном Депозитарием Эмитента на дату, указанную в пункте 2.16 настоящего документа.

Конвертация Облигаций осуществляется в порядке и на условиях, определенных Решением о новом выпуске облигаций и Проспектом эмиссии.

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

Письменное согласие владельца Облигаций на их конвертацию должно быть представлено по запросу Эмитента не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты начала проведения конвертации (до даты начала погашения Облигаций, подлежащих конвертации).

Заключение соответствующих договоров между Эмитентом и владельцем Облигаций осуществляется в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения письменного согласия владельца Облигаций на их конвертацию, но не позднее следующего дня после даты начала погашения Облигаций данного выпуска, подлежащих конвертации.

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

2.18. Права владельца Облигаций. Обязанности Эмитента Облигаций.

Владелец Облигаций имеет право:

- распоряжаться приобретенными Облигациями только после их полной оплаты (если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь);
- получать доход по Облигациям в порядке и на условиях, предусмотренных пунктами 2.11- 2.13 настоящего документа;
- получить стоимость Облигации при досрочном выкупе Облигаций Эмитентом в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.14 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации при ее досрочном погашении (в случае принятия Эмитентом такого решения), а также причитающийся процентный доход, в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;
- получить номинальную стоимость Облигации, а также причитающийся процентный доход при ее погашении в порядке, предусмотренном в пункте 2.16 настоящего документа;
- получить средства инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.5 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным.

Эмитент Облигаций обязан:

- обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.5 настоящего документа, в случае запрещения эмиссии Облигаций, признания Регулирующим органом выпуска Облигаций недействительным;

- выплачивать доход по Облигациям в безналичном порядке в соответствии с условиями, предусмотренными пунктами 2.11- 2.13 настоящего документа;
- обеспечить досрочный выкуп Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 2.14 настоящего документа;
- досрочно погасить Облигации (в случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций) в порядке и на условиях, изложенных в пункте 2.15 настоящего документа;
- погасить Облигации в безналичном порядке в дату, определенную в пункте 2.10 настоящего документа.

2.20. Участие профессионального участника рынка ценных бумаг в подготовке проспекта эмиссии Облигаций.

В соответствии с законодательством настоящий документ подготовлен Эмитентом с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг – общества с ограниченной ответственностью «КАСКАД-93-ИНВЕСТ» (договор №20/2018 на оказание услуг от 08.06.2018 г.)

Общество с ограниченной ответственностью «КАСКАД-93-ИНВЕСТ» зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом от 16.03.2001 года № 276 в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100992061. Юридический и почтовый адрес: Республика Беларусь, 220007, город Минск, улица Володько дом 6, комната 18 , телефон/факс +375 (17) 298 57 68, электронный адрес (e-mail) kaskad-invest@anitex.by.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-124-1118 на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам выдано Министерством финансов Республики Беларусь.

2.21. Дата государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций.

Выпуск Облигаций зарегистрирован Регистрирующим органом

_____ 2018г.

Государственный регистрационный номер:

РАЗДЕЛ 3

ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово - хозяйственной деятельности Эмитента.

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

Показатель	тыс.бел.руб. на 01.06.2018г.
Стоимость чистых активов	188
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	79
здания	6
сооружения	0
передаточные устройства	0
машины и оборудование	3
транспортные средства	70
другие виды основных средств	0
Нематериальные активы	0
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	14
Сумма нераспределенной прибыли	29
Сумма чистой прибыли (убытка)	11
Общая сумма дебиторской задолженности	3569
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	1379
просроченная	0
по платежам в бюджет	4
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0
Сумма долгосрочных кредитов и займов	1359
Сумма краткосрочных кредитов и займов	842

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

В период с 01.01.2016 года по 01.06.2018 года административные и иные виды ответственности за нарушение законодательства о ценных бумагах и налогового законодательства на Эмитента не применялись.

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

тыс.бел.руб.

Показатель	01.01.2016г.	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Остаточная стоимость основных средств, в т.ч. по группам:	8	7	7
здания	6	6	6
сооружения	0	0	0
передаточные устройства	0	0	0
машины и оборудование	1	1	1
транспортные средства	0	0	0
другие виды основных средств	1	0	0
Нематериальные активы	0	0	0
Сумма прибыли (убытка) до налогообложения	87	42	36
Сумма нераспределенной прибыли	73	29	29
Сумма чистой прибыли (убытка)	70	28	29
Общая сумма дебиторской задолженности	1 966	2 289	2 869
Общая сумма кредиторской задолженности, в том числе:	66	137	173
просроченная	2	10	16
по платежам в бюджет	0	47	33
государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды	0	1	0
Сумма долгосрочных кредитов и займов	673	878	1243
Сумма вложений в долгосрочные активы	0	8	11
Сумма краткосрочных кредитов и займов	582	517	637
Сумма резервного капитала	37	53	55
Сумма добавочного капитала	0	0	0
Стоимость чистых активов	146	175	177
Среднесписочная численность работников	5	5	5
Количество участников	2	2	2

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

Год	Вид деятельности
2015	64910-Финансовый лизинг
2016	64910-Финансовый лизинг
2017	64910-Финансовый лизинг

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

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

3.6. Сведения за последние три года о наименовании поставщиков сырья, материалов, комплектующих, поставляющих

десять и более процентов от общего объема поставки.

2015	2016	2017
-	-	-

3.7. Информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

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

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

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности Эмитента по состоянию на 30.06.2018г.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2017	На 30.06.2018	Нормативное значение коэффициента
1	Коэффициент текущей ликвидности (K_1)	1,37	1,3	$K_1 \geq 1,1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K_2):	0,27	0,23	$K_2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K_3)	0,94	0,95	$K_3 \leq 0,85$

Основной вид деятельности Эмитента – оказание юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуг финансового и возвратного лизинга, физическим лицам – услуги финансового лизинга. Услуги финансового лизинга для физических лиц начали оказываться Эмитентом с января 2017 г.

Дополнительные виды деятельности – посредничество в страховании имущества юридических лиц.

Эмитент работает на рынке лизинговых услуг более 5 лет. Большая часть договоров лизинга, заключенных за период деятельности Эмитента, финансируется за счет привлеченных ресурсов.

Эмитент включен в Реестр лизинговых организаций Национального банка Республики Беларусь (номер свидетельства о включении в реестр - № 7 от 16.09.2014 г.).

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

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

РАЗДЕЛ 4

ПЛАНЫ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА

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

Главной целью Эмитента как субъекта хозяйствования является обеспечение долгосрочного устойчивого развития.

Одной из задач Эмитента в среднесрочной перспективе является диверсификация услуг, в т.ч. за счет:

1. Развития новых лизинговых услуг:

- Лизинг сельскохозяйственной техники;
- Лизинг потребительских товаров;
- Лизинг легковых автомобилей средней ценовой категории.

Для выполнения перспективных задач Эмитентом проводятся мероприятия по привлечению финансирования от зарубежных финансовых институтов.

В качестве основных ресурсов для реализации проектов рассматриваются:

- собственные средства Эмитента;
- заемные средства, получаемые в результате эмиссии и размещения выпусков Облигаций, кредитов банков. Возможно использование иных видов финансовых ресурсов.

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

Риски, которым подвергается Эмитент Облигаций представляют собой вероятность наступления (математическое ожидание) событий, следствием которых может быть неисполнение обязательств, вытекающих из ценных бумаг, в срок и в полном объеме.

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).

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 лизинговых инструментов.

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.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **низкий**.

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.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

Риск лизингодателя – риск, обусловленный возможностью возникновения у Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателем финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями законодательства Республики Беларусь.

- Основными источниками риска являются:
- ухудшение финансового состояния лизингополучателя;
 - изменение концентрации риска;
 - риск мошенничества.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

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.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**.

Кроме того, к внешним факторам риска можно отнести связанные с мировым экономическим кризисом и санкциями форс-мажорные обстоятельства: срывы и задержки в сроках поставок, ухудшение финансового состояния заказчиков и поставщиков, снижение возможностей по кредитованию со стороны банковских структур.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **средний**, степень их влияния на Эмитента – **средняя**.

На сегодняшний день Эмитентом апробированы и применяются на практике меры, направленные на минимизацию рисков в лизинговом бизнесе в Республике Беларусь, а именно:

- привязка договоров лизинга к иностранной валюте (минимизация валютных рисков);
- сотрудничество со страховыми компаниями с целью минимизации ущерба, связанного с повреждением предметов лизинга;
- работа по диверсификации лизинговых услуг (развитие новых перспективных направлений лизинга);
- улучшение работы с клиентами, предусматривающие:
 - индивидуальные условия по сделке;
 - персональный менеджер;
 - помощь в подготовке документов;
 - низкие операционные издержки компании;
 - повышение узнаваемости бренда.

К социальным факторам риска относятся социально-общественные явления, следствием которых может быть уменьшение спроса на лизинговые 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.

Ожидаемый (прогноз) уровень риска – **низкий**, степень их влияния на Эмитента – **низкая**.

4.3. Прогноз финансовых результатов на три года.

тыс.бел.руб.

Наименование показателей	2018	2019	2020
Выручка	2 834,44	3854,84	5242,58
Выручка после уплаты налогов	2 546,83	3463,69	4710,62
Переменные затраты	391,29	532,15	723,73
Постоянные затраты	424,31	577,06	784,80
Чистая прибыль	70,2	120,4	200,60

5. Иные сведения, указываемые по усмотрению Эмитента.

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

ОТ ЭМИТЕНТА:

Директор общества с ограниченной
ответственностью «СМАРТ Партнер»

М.п.

Ю.А.Некрасов

Главный бухгалтер общества с ограниченной
ответственностью «СМАРТ Партнер»

ИП Ю.Л.Терешко