

Выпуск и специальная часть проспекта
эмиссии зарегистрирована 12.05.2026
(дата подачи уведомления 29.05.2026)
Первый операционный отряд
фондового рынка
А. Гроверова О.Н.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника
Общества с ограниченной
ответственностью «ВИГО Финанс»
4 мая 2026 года № б/н

СПЕЦИАЛЬНАЯ ЧАСТЬ ПРОСПЕКТА ЭМИССИИ БИРЖЕВЫХ
ОБЛИГАЦИЙ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА, ЭМИТИРОВАННОГО В РАМКАХ
ПРОГРАММЫ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ №1

ЭМИТЕНТ:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ВИГО ФИНАНС»
(ООО «ВИГО ФИНАНС»)

ТАВАРЫСТВА З АБМЕЖАВАНАЙ АДКАЗНАСЦЮ «ВИГО ФІНАНС»
(ТАА «ВИГО ФІНАНС»)

г. Минск, 2026

1. Основные параметры выпуска облигаций

| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя |
|---------------------------------------|---|---|
| Информация о выпуске облигаций | | |
| 1 | Номер выпуска облигаций | Четвертый |
| 2 | Наименование органа, утвердившего проспект эмиссии облигаций | Единственный участник Общества с ограниченной ответственностью «ВИГО Финанс» |
| 3 | Дата, номер и наименование документа, подтверждающего утверждение проспекта эмиссии облигаций | Решение №б/н от 4 мая 2026 г. |
| 4 | Указание на то, являются облигации именными или на предъявителя | Именные облигации |
| 5 | Форма облигаций (документарная либо бездокументарная) | Бездокументарная форма |
| 6 | Серия облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | - |
| 7 | Порядковые номера (диапазон номеров) облигаций (для облигаций, эмитируемых в документарной форме) | - |
| 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 облигации |
| 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) | Юридические лица (включая банки) резиденты 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 (указывается в случае размещения облигаций путем закрытой продажи) | - |
| 17 | Круг лиц, среди которых осуществляется обращение облигаций (юридические и (или) физические лица и (или) индивидуальные предприниматели, резиденты и (или) нерезиденты) | Юридические лица (включая банки) резиденты Республики Беларусь, Общество с ограниченной ответственностью |

| | | |
|----|---|--|
| | | «ВИГО Финанс» (далее – Эмитент) |
| 18 | Дата начала размещения облигаций либо порядок ее определения | 29.05.2026 |
| 19 | Дата окончания размещения облигаций либо порядок ее определения | 17.02.2030 |
| 20 | Срок обращения облигаций (количество календарных дней) | 1 449 |
| 21 | Дата начала обращения облигаций либо порядок ее определения | 29.05.2026 |
| 22 | Дата окончания обращения облигаций либо порядок ее определения | 17.05.2030 |
| 23 | Дата погашения (начала погашения) облигаций либо порядок ее определения | 17.05.2030 |
| 24 | Дата окончания погашения жилищных облигаций либо порядок ее определения | - |
| 25 | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей погашения облигаций либо порядок ее определения | 12.05.2030 |
| 26 | Количество траншей либо порядок определения количества траншей (указывается в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 27 | Количество облигаций в транше либо порядок определения количества облигаций в транше (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 28 | Дата начала размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 29 | Дата окончания размещения облигаций транша либо порядок ее определения (указывается в отношении каждого транша в случае размещения облигаций траншами) | - |
| 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 по требованию эмитента (да/нет) | Да |
| 33 | Даты приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию эмитента либо порядок их определения | 17.07.2027, 17.10.2027, 17.01.2028, 17.04.2028, 17.07.2028, 17.10.2028, 17.01.2029, 17.04.2029, 17.07.2029, 17.10.2029, 17.01.2030 |
| 34 | Возможность приобретения облигаций эмитентом до даты начала погашения облигаций по требованию владельца облигаций в установленные даты (да/нет) | Да |
| 35 | Даты приобретения облигаций эмитентом по требованию владельца облигаций до даты начала погашения облигаций либо порядок их определения | В соответствии с условиями и порядком, установленными подпунктами 2.13.2, 2.13.3 и 2.13.4 пункта 2.13 Специальной части проспекта эмиссии биржевых облигаций четвертого выпуска Эмитента, эмитированного в |

| | | |
|---|---|--|
| | | рамках программы биржевых облигаций №1 (далее – Специальная часть Проспекта эмиссии, настоящий документ). |
| 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. Даты досрочного погашения облигаций, указанные в графике подпункта 2.11.2 пункта 2.11 Специальной части Проспекта эмиссии; 2. В соответствии с условиями и порядком, установленными подпунктами 2.11.3 и 2.11.4 пункта 2.11 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) | 15,5 % годовых |
| 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 индексированных облигаций, облигаций с индексированным переменным процентным доходом | | |
| 47 | Наименование влияющего показателя | - |

2. Сведения об эмиссии облигаций

2.1. Цель эмиссии облигаций и направление использования средств, привлеченных путем эмиссии облигаций

Эмиссия облигаций Эмитента четвертого выпуска (далее – облигации) осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования текущей, и (или) финансовой деятельности Эмитента, в том числе с возможностью временного размещения привлекаемых денежных средств в банковские вклады (депозиты), и (или) погашения своих кредитных и (или) других долговых обязательств.

Направление использования денежных средств, привлеченных путем эмиссии облигаций, – в соответствии с указанными целями.

2.2. 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 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг» (далее – Указ № 277), без учета положений, предусмотренных в подпункте 1.7 пункта 1 Указа №277.

2.3. Срок размещения облигаций

После регистрации Проспекта эмиссии Регистрирующим органом и раскрытия Проспекта эмиссии в соответствии с законодательством Эмитент осуществляет размещение облигаций с 29.05.2026 по 17.02.2030. Срок размещения облигаций может быть сокращен в случае реализации всего объема выпуска облигаций.

Размещение облигаций приостанавливается в период с даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты процентного дохода, а также для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. В дату

выплаты процентного дохода, досрочного погашения облигаций части выпуска размещение облигаций возобновляется.

2.4. Сведения о месте и времени проведения размещения облигаций

Размещение облигаций осуществляется Эмитентом:

лицам, указанным в пункте 15 Основных параметров выпуска облигаций; путем их открытой продажи на организованном рынке в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – Биржа, Регистрирующий орган) (место нахождения: Республика Беларусь, г. Минск ул. Сурганова д. 48а, УНП 101541722), в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Биржи;

в течение срока размещения, указанного в пункте 2.3 настоящего документа, время проведения открытой продажи (размещения) облигаций — в соответствии с регламентом торгового дня Биржи.

Если иное не предусмотрено законодательством, покупатели могут приобретать облигации на организованном рынке только с использованием услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, допущенного Биржей к торгам ценными бумагами (далее — Профучастник) (за исключением покупателей, являющихся Профучастниками).

2.5. Номер текущего (расчетного) банковского счета, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций

Денежные средства, поступающие при размещении облигаций, будут зачисляться, в соответствии с законодательством, в безналичном порядке в белорусских рублях на текущий (расчетный) счет Эмитента: № BY62ALFA30112788610020270000 в Закрытом акционерном обществе «Альфа-Банк» (ЗАО «Альфа-Банк»), код ALFABY2X.

2.6. Полное и сокращенное наименование Профучастника, оказывающего по поручению Эмитента услуги, связанные с подготовкой Проспекта эмиссии, эмиссией облигаций (в том числе по проведению открытой продажи облигаций в торговой системе Биржи), с указанием телефона, факса, электронного адреса (e-mail), даты и номера государственной регистрации Профучастника, наименования органа, его зарегистрировавшего, номера лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (в Едином реестре лицензий), номера текущего (расчетного) банковского счета Профучастника, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций, наименование обслуживающего банка.

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (ЗАО «Альфа-Банк»).

Место нахождения – Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47.

Телефон: +375 17 229 66 75

Факс: +375 17 200 17 00

Электронная почта: securities@alfa-bank.by.

Лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставлена Министерством финансов Республики Беларусь, номер лицензии в Едином реестре лицензий 39200000016238.

Зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 28.01.1999, регистрационный №58.

Счет в белорусских рублях, на который будут зачисляться средства, поступающие при размещении облигаций: №BY96ALFA38112788610050270000 в Закрытом акционерном обществе «Альфа-Банк» (ЗАО «Альфа-Банк»), код ALFABY2X.

2.7. Порядок и срок обращения облигаций

Срок обращения облигаций – 1 449 календарных дней (с 29.05.2026 по 17.05.2030). Для расчета срока обращения облигаций день начала размещения и день погашения облигаций считаются одним днем.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются между лицами, указанными в пункте 17 Основных параметров выпуска облигаций, на организованном рынке.

Сделки с облигациями в процессе обращения совершаются в порядке, аналогичном порядку размещения облигаций (п. 2.4 настоящего документа).

Сделки с облигациями в процессе обращения прекращаются, начиная с указанных в настоящем документе дат формирования реестра владельцев облигаций для целей:

выплаты процентного дохода, предусмотренной пунктом 2.10 настоящего документа, за каждый период начисления дохода в течение срока обращения облигаций;

погашения облигаций, предусмотренного пунктом 2.12 настоящего документа, а также досрочного погашения облигаций выпуска либо его части, предусмотренного пунктом 2.11 настоящего документа.

В даты выплаты процентного дохода, даты досрочного погашения облигаций части выпуска сделки с облигациями возобновляются.

2.8. Порядок определения стоимости облигаций при размещении облигаций

В день начала размещения облигаций (29.05.2026), а также в даты выплаты процентного дохода облигации размещаются по цене, равной номинальной стоимости облигации. В иные дни срока размещения облигации размещаются по текущей стоимости.

Текущая стоимость облигаций рассчитывается на дату совершения сделки по формуле:

$$C = N_{II} + D_{II}, \text{ где}$$

C – текущая стоимость облигации;

N_{II} – номинальная стоимость облигации;

D_{II} – накопленный доход по облигации.

Накопленный доход по облигации рассчитывается по формуле, указанной в пункте 2.9 настоящего документа.

День начала размещения облигаций или дата выплаты последнего процентного дохода по облигациям и день расчета текущей стоимости облигаций считаются одним днем.

Расчет текущей стоимости облигации осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.9. Размер дохода по облигациям, порядок его определения

По облигациям предусмотрена выплата постоянного процентного дохода (далее – доход) по ставке, установленной Эмитентом в виде фиксированного процента к номинальной стоимости облигации, в размере 15,5 процента годовых.

Величина дохода по облигациям рассчитывается исходя из фактического количества дней в году по следующей формуле:

$$D = \frac{N_{II} \times P_{II}}{100} \times \left(\frac{T_{365}}{365} + \frac{T_{366}}{366} \right), \text{ где:}$$

D – доход по облигациям, выплачиваемый периодически в течение срока обращения облигации;

N_{II} – номинальная стоимость облигации;

P_{II} – ставка дохода (в процентах годовых). Ставка дохода устанавливается Эмитентом в размере 15,5 процента годовых;

T_{365} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 365 дней;

T_{366} – количество дней периода начисления дохода, приходящееся на календарный год, состоящий из 366 дней.

Расчет дохода осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

2.10. Порядок и сроки выплаты дохода по облигациям, даты формирования реестра владельцев облигаций

Период начисления дохода по облигациям с 30.05.2026 по 17.05.2030 (с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату погашения облигаций) включительно.

Доход по облигациям за первый период начисляется с даты, следующей за датой начала размещения облигаций, по дату его выплаты включительно. Доход по облигациям по второму и последующим периодам, включая последний, начисляется с даты, следующей за датой выплаты дохода за предшествующий период, по дату выплаты дохода за соответствующий период (дату погашения).

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

Доход выплачивается периодически в даты выплаты дохода путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций, указанные в реестре владельцев облигаций, сформированном для целей выплаты дохода депозитарием Эмитента. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Если это предусмотрено условиями депозитарного договора, по поручению Эмитента выплату дохода по облигациям может осуществлять депозитарий Эмитента.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая к выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельцев облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии биржевых облигаций, эмитируемых в рамках программы биржевых облигаций №1 (далее – Общая часть Проспекта эмиссии), при этом доход на такие суммы не начисляется и не выплачивается.

Даты выплаты дохода и даты формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода

| № п.п | Дата начала периода начисления дохода | Дата окончания периода начисления дохода, дата выплаты дохода | Продолжительность периода начисления дохода (календарных дней) | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей выплаты дохода |
|-------|---------------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 30.05.2026 | 17.06.2026 | 19 | 12.06.2026 |
| 2 | 18.06.2026 | 17.07.2026 | 30 | 12.07.2026 |
| 3 | 18.07.2026 | 17.08.2026 | 31 | 12.08.2026 |
| 4 | 18.08.2026 | 17.09.2026 | 31 | 12.09.2026 |
| 5 | 18.09.2026 | 17.10.2026 | 30 | 12.10.2026 |
| 6 | 18.10.2026 | 17.11.2026 | 31 | 12.11.2026 |
| 7 | 18.11.2026 | 17.12.2026 | 30 | 12.12.2026 |
| 8 | 18.12.2026 | 17.01.2027 | 31 | 12.01.2027 |
| 9 | 18.01.2027 | 17.02.2027 | 31 | 12.02.2027 |
| 10 | 18.02.2027 | 17.03.2027 | 28 | 12.03.2027 |
| 11 | 18.03.2027 | 17.04.2027 | 31 | 12.04.2027 |
| 12 | 18.04.2027 | 17.05.2027 | 30 | 12.05.2027 |
| 13 | 18.05.2027 | 17.06.2027 | 31 | 12.06.2027 |
| 14 | 18.06.2027 | 17.07.2027 | 30 | 12.07.2027 |
| 15 | 18.07.2027 | 17.08.2027 | 31 | 12.08.2027 |
| 16 | 18.08.2027 | 17.09.2027 | 31 | 12.09.2027 |
| 17 | 18.09.2027 | 17.10.2027 | 30 | 12.10.2027 |

| | | | | |
|--------------|------------|------------|--------------|------------|
| 18 | 18.10.2027 | 17.11.2027 | 31 | 12.11.2027 |
| 19 | 18.11.2027 | 17.12.2027 | 30 | 12.12.2027 |
| 20 | 18.12.2027 | 17.01.2028 | 31 | 12.01.2028 |
| 21 | 18.01.2028 | 17.02.2028 | 31 | 12.02.2028 |
| 22 | 18.02.2028 | 17.03.2028 | 29 | 12.03.2028 |
| 23 | 18.03.2028 | 17.04.2028 | 31 | 12.04.2028 |
| 24 | 18.04.2028 | 17.05.2028 | 30 | 12.05.2028 |
| 25 | 18.05.2028 | 17.06.2028 | 31 | 12.06.2028 |
| 26 | 18.06.2028 | 17.07.2028 | 30 | 12.07.2028 |
| 27 | 18.07.2028 | 17.08.2028 | 31 | 12.08.2028 |
| 28 | 18.08.2028 | 17.09.2028 | 31 | 12.09.2028 |
| 29 | 18.09.2028 | 17.10.2028 | 30 | 12.10.2028 |
| 30 | 18.10.2028 | 17.11.2028 | 31 | 12.11.2028 |
| 31 | 18.11.2028 | 17.12.2028 | 30 | 12.12.2028 |
| 32 | 18.12.2028 | 17.01.2029 | 31 | 12.01.2029 |
| 33 | 18.01.2029 | 17.02.2029 | 31 | 12.02.2029 |
| 34 | 18.02.2029 | 17.03.2029 | 28 | 12.03.2029 |
| 35 | 18.03.2029 | 17.04.2029 | 31 | 12.04.2029 |
| 36 | 18.04.2029 | 17.05.2029 | 30 | 12.05.2029 |
| 37 | 18.05.2029 | 17.06.2029 | 31 | 12.06.2029 |
| 38 | 18.06.2029 | 17.07.2029 | 30 | 12.07.2029 |
| 39 | 18.07.2029 | 17.08.2029 | 31 | 12.08.2029 |
| 40 | 18.08.2029 | 17.09.2029 | 31 | 12.09.2029 |
| 41 | 18.09.2029 | 17.10.2029 | 30 | 12.10.2029 |
| 42 | 18.10.2029 | 17.11.2029 | 31 | 12.11.2029 |
| 43 | 18.11.2029 | 17.12.2029 | 30 | 12.12.2029 |
| 44 | 18.12.2029 | 17.01.2030 | 31 | 12.01.2030 |
| 45 | 18.01.2030 | 17.02.2030 | 31 | 12.02.2030 |
| 46 | 18.02.2030 | 17.03.2030 | 28 | 12.03.2030 |
| 47 | 18.03.2030 | 17.04.2030 | 31 | 12.04.2030 |
| 48 | 18.04.2030 | 17.05.2030 | 30 | 12.05.2030 |
| Итого | | | 1 449 | |

В случае если дата выплаты дохода приходится на нерабочий день, фактическая выплата дохода осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом количество календарных дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в настоящем документе понимаются выходные дни (субботы и воскресенья), государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими в соответствии с законодательством (далее – нерабочие дни).

В случае если дата формирования реестра для целей выплаты дохода приходится на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

2.11. Условия и порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций

Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части осуществляется Эмитентом при условии отсутствия не исполненных в срок обязательств по иным облигациям, эмитированным Эмитентом (за исключением депозитарных облигаций).

2.11.1. Условия досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций по инициативе Эмитента.

Эмитент вправе по собственной инициативе осуществлять досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения облигаций выпуска.

2.11.2. Условия исполнения Эмитентом обязанности по досрочному погашению облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций.

Эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций части выпуска в даты досрочного погашения и в количестве досрочно погашаемых облигаций в соответствии со следующим графиком:

| № п.п | Дата досрочного погашения облигаций | Количество досрочно погашаемых облигаций, штук | Дата формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций |
|-------|-------------------------------------|--|---|
| 1 | 17.06.2027 | 415 | 12.06.2027 |
| 2 | 17.07.2027 | 415 | 12.07.2027 |
| 3 | 17.08.2027 | 415 | 12.08.2027 |
| 4 | 17.09.2027 | 415 | 12.09.2027 |
| 5 | 17.10.2027 | 415 | 12.10.2027 |
| 6 | 17.11.2027 | 415 | 12.11.2027 |
| 7 | 17.12.2027 | 415 | 12.12.2027 |
| 8 | 17.01.2028 | 415 | 12.01.2028 |
| 9 | 17.02.2028 | 415 | 12.02.2028 |
| 10 | 17.03.2028 | 415 | 12.03.2028 |
| 11 | 17.04.2028 | 415 | 12.04.2028 |
| 12 | 17.05.2028 | 415 | 12.05.2028 |
| 13 | 17.06.2028 | 415 | 12.06.2028 |
| 14 | 17.07.2028 | 415 | 12.07.2028 |
| 15 | 17.08.2028 | 415 | 12.08.2028 |
| 16 | 17.09.2028 | 415 | 12.09.2028 |
| 17 | 17.10.2028 | 415 | 12.10.2028 |
| 18 | 17.11.2028 | 415 | 12.11.2028 |
| 19 | 17.12.2028 | 415 | 12.12.2028 |
| 20 | 17.01.2029 | 415 | 12.01.2029 |
| 21 | 17.02.2029 | 415 | 12.02.2029 |
| 22 | 17.03.2029 | 415 | 12.03.2029 |
| 23 | 17.04.2029 | 415 | 12.04.2029 |
| 24 | 17.05.2029 | 415 | 12.05.2029 |
| 25 | 17.06.2029 | 415 | 12.06.2029 |
| 26 | 17.07.2029 | 415 | 12.07.2029 |
| 27 | 17.08.2029 | 415 | 12.08.2029 |
| 28 | 17.09.2029 | 415 | 12.09.2029 |

| | | | |
|--------------|------------|---------------|------------|
| 29 | 17.10.2029 | 415 | 12.10.2029 |
| 30 | 17.11.2029 | 415 | 12.11.2029 |
| 31 | 17.12.2029 | 415 | 12.12.2029 |
| 32 | 17.01.2030 | 415 | 12.01.2030 |
| 33 | 17.02.2030 | 415 | 12.02.2030 |
| 34 | 17.03.2030 | 415 | 12.03.2030 |
| 35 | 17.04.2030 | 415 | 12.04.2030 |
| Итого | | 14 525 | |

2.11.3. Условия исполнения Эмитентом обязанности по досрочному погашению облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в случаях наступления обстоятельств, определенных в Специальной части Проспекта эмиссии.

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

а) соотношение EBIT/Interest менее 1,0, где

EBIT определяется как сумма прибыли от текущей деятельности (стр. 090 отчета о прибылях и убытках) за 4 предыдущих отчетных квартала;

Interest – процентные платежи за последние 12 месяцев, определяются как уплаченные за 4 предыдущие квартала проценты за пользование кредитными продуктами на основании информации, полученной от Эмитента;

б) показатель Лизинговый портфель/DEBT менее 1,0, где

Лизинговый портфель – остаток контрактной стоимости (с учетом выкупной стоимости) без НДС по переданному в лизинг имуществу, увеличенный на величину авансов, уплаченных Эмитентом поставщикам предметов лизинга и уменьшенный на сумму авансов, полученных Эмитентом от лизингополучателей;

DEBT – фактическая задолженность Эмитента по кредитам, факторингу (без учета дисконта), лизингу, займам, токенам, облигациям, выпущенным Эмитентом, перед банками и иными организациями по состоянию на отчетную дату месяца/квартала, в котором производится расчет, за вычетом денежных средств (включая депозиты), отраженных в бухгалтерском балансе Эмитента на отчетную дату;

в) превышение показателя NPL30+ 2,5%, где

Показатель NPL30+ рассчитывается как: «числитель» – суммарная величина срочной и просроченной задолженности по лизинговым договорам (без учета авансовых платежей, вознаграждения лизингодателя и НДС), имеющим просроченные платежи, в т.ч. по лизинговому вознаграждению, сроком 30 дней и более; «знаменатель» – лизинговый портфель (под лизинговым портфелем понимается задолженность лизингополучателей по возмещению контрактной стоимости без учета авансов (перечисленных поставщикам, полученных от лизингополучателей), обеспечительных платежей, вознаграждения лизингодателя и НДС;

г) факт получения требования (требований) о досрочном исполнении Эмитентом своих обязательств кредитного характера, не предусмотренных настоящим документом, в размере, в совокупности в каждом квартале, превышающем 15% от размера текущих обязательств Эмитента кредитного характера, сформированных на последнюю отчетную дату (отчетной датой является первое число каждого квартала);

д) внесение любых изменений в условия сделки (сделок) кредитного характера, по которым Эмитент выступает в качестве заёмщика, регламентирующие срок, порядок и условия исполнения обязательств Эмитентом перед заимодавцами без письменного согласия владельцев облигаций (под сделками кредитного характера понимаются: кредитные договоры, договоры лизинга (в качестве лизингополучателя), договоры факторинга, договоры займа (в качестве заемщика), договоры на выдачу банковских гарантий, договоры об открытии непокрытых аккредитивов, договоры о размещении (продаже) облигаций, эмитированных Эмитентом);

е) отсутствие письменного уведомления владельцев облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления случаев (обстоятельств), указанных в подпунктах г), д) настоящего пункта.

В период обращения облигаций владельцы облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием о предоставлении документов и информации (далее – требование о предоставлении информации) для проверки наступления вышеуказанных обстоятельств, а Эмитент обязуется предоставить соответствующую информацию не позднее 5 рабочих дней с момента получения требования о предоставлении информации.

Владельцы облигаций также вправе обратиться к Эмитенту с требованием досрочного погашения принадлежащих им облигаций путем направления заявления (требования) о предъявлении облигаций к досрочному погашению, а Эмитент обязуется осуществить досрочное погашение облигаций их владельцам в случаях непредоставления Эмитентом владельцам облигаций документов и информации по требованию о предоставлении информации.

Требование о предоставлении информации, предоставленное нарочным, считается полученным с момента вручения Эмитенту. Требование о предоставлении информации, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения Эмитенту (требование о предоставлении информации также считается полученным при его возврате владельцу облигаций в связи с неявкой за получением требования о предоставлении информации, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Требование о предоставлении информации, направленное посредством электронной почты, считается полученным в ближайший рабочий день, следующий за днем отправки требования владельцем облигаций.

2.11.4. Порядок досрочного погашения облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций.

Досрочное погашение облигаций части выпуска до даты погашения облигаций осуществляется в даты досрочного погашения облигаций части выпуска, указанные в подпункте 2.11.2 настоящего пункта.

Эмитент вправе осуществлять досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в иные даты, отличные от установленных дат в подпункте 2.11.2 настоящего пункта. В таких случаях досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций осуществляется в даты, указанные в решении Единственного участника Эмитента (даты в решении Единственного участника Эмитента устанавливаются в пределах сроков, указанных в настоящем документе).

В случае досрочного погашения облигаций части выпуска досрочное погашение облигаций осуществляется каждому владельцу облигаций пропорционально количеству принадлежащих ему облигаций. Расчет количества досрочно погашаемых облигаций осуществляется с округлением до целого числа согласно правилам математического округления, в меньшую сторону.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций в случаях наступления обстоятельств, определенных в подпункте 2.11.3 настоящего пункта, владельцы облигаций обязуются направить Эмитенту заявление (требование) о предъявлении облигаций к досрочному погашению.

В заявлении (требовании) владельца облигаций должны быть указаны:
полное наименование, УНП владельца облигаций;

местонахождение, 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 Специальной частью Проспекта эмиссии, в связи с наступлением которого владелец облигаций реализовал свое право на предъявление облигаций к досрочному погашению;

подпись владельца облигаций (уполномоченного лица представителя 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) рабочих дней со дня получения заявления (требования) о досрочном погашении облигаций принять решение о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций 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. Досрочное погашение облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций осуществляется в даты, указанные в решении Единственного участника Эмитента (даты в решении Единственного участника Эмитента устанавливаются в пределах сроков, указанных в настоящем документе). Обязанность Эмитента по уплате общей суммы, подлежащей перечислению Эмитентом владельцам облигаций в связи с предъявлением облигаций к досрочному погашению, считается исполненной с момента зачисления денежных средств в полном объеме на счета владельцев облигаций.

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 выпадает на нерабочий день, досрочное погашение осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом доход за период, на который продлевается перечисление денежных средств, не начисляется и не выплачивается.

Формирование реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части осуществляется депозитарием Эмитента в даты формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций, указанные в подпункте 2.11.2 настоящего пункта.

В случаях, когда настоящим документом не установлены даты формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части, депозитарий Эмитента формирует реестр владельцев облигаций в даты, указанные в решении Единственного участника Эмитента о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части до даты погашения облигаций (даты формирования реестра владельцев облигаций в решении Единственного участника Эмитента устанавливаются с учетом того, что реестр владельцев облигаций должен быть сформирован за три рабочих дня до установленной Эмитентом даты досрочного погашения облигаций).

В случае если дата формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпадает на нерабочий день, формирование реестра осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

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 двух рабочих дней с даты принятия Единственным участником Эмитента такого решения путем размещения указанной информации на информационных ресурсах, указанных в пункте 3.19 Общей части Проспекта эмиссии.

Эмитент обязан письменно уведомить владельцев облигаций о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части не позднее даты формирования реестра владельцев облигаций для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части.

При досрочном погашении облигаций выпуска либо его части владельцам облигаций выплачивается номинальная стоимость облигаций, а также доход за последний период начисления дохода (иной неполученный доход – при наличии).

Причитающаяся к выплате сумма денежных средств при досрочном погашении облигаций выпуска либо его части в дату досрочного погашения перечисляется в безналичном порядке в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций, указанные в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента для целей досрочного погашения облигаций выпуска либо его части. Округление полученных значений осуществляется по каждой облигации в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки. В случае отсутствия в указанном реестре данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельцев облигаций к Эмитенту по адресу, указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии, при этом доход по облигациям за период с даты досрочного погашения облигаций выпуска либо его части по дату фактической выплаты денежных средств не начисляется и не выплачивается.

Если это предусмотрено условиями депозитарного договора, по поручению Эмитента выплату денежных средств при досрочном погашении облигаций выпуска либо его части может осуществлять депозитарий Эмитента.

За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по перечислению суммы денежных средств при досрочном погашении облигаций выпуска либо его части Эмитент уплачивает владельцам облигаций пеню в размере 0,3 процента от неуплаченной суммы за каждый день просрочки.

В соответствии с законодательством о ценных бумагах 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 выпуска либо его части. Реквизиты для перевода облигаций:

получатель – Общество с ограниченной ответственностью «ВИГО Финанс»;

депозитарий – ЗАО «Альфа-Банк»;

номер счета «депо» – 500278861001;

номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 24;

корреспондентский счет «депо» – 1000153;

раздел корреспондентского счета «депо» – 00;

основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

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.

2.11.5. Эмитент вправе принять решение об аннулировании неразмещенной части выпуска облигаций.

2.11.6. После досрочного погашения облигаций выпуска либо его части Эмитент уведомляет Регистрирующий орган о необходимости аннулирования облигаций выпуска либо его части. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента.

Эмитент раскрывает информацию о досрочном погашении облигаций выпуска либо его части в соответствии с пунктом 3.19 Общей части Проспекта эмиссии.

2.12. Порядок погашения облигаций

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

Дата погашения облигаций 17.05.2030.

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

Погашение облигаций осуществляется:

в отношении лиц, указанных в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на 12.05.2030 для целей погашения облигаций;

путем перечисления в безналичном порядке причитающейся суммы денежных средств в соответствии с законодательством на счета владельцев облигаций.

В случае отсутствия в реестре владельцев облигаций данных о счетах владельцев облигаций и (или) если реестр содержит ошибочные банковские реквизиты, подлежащая выплате сумма денежных средств выплачивается после письменного обращения владельцев облигаций к Эмитенту по адресу,

указанному в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии, при этом доход на такие суммы не начисляется и не выплачивается.

Если указанная в настоящем подпункте дата погашения приходится на нерабочий день, то погашение облигаций осуществляется в ближайший рабочий день, следующий за этим нерабочим днем. При этом доход за период, на который продлевается перечисление денежных средств, не начисляется и не выплачивается.

За просрочку исполнения Эмитентом обязательства по перечислению номинальной стоимости погашаемых облигаций и причитающегося дохода по ним Эмитент уплачивает владельцам облигаций пеню в размере 0,05 процента от неуплаченной суммы за каждый день просрочки.

Если это предусмотрено условиями депозитарного договора, по поручению Эмитента выплату денежных средств при погашении облигаций может осуществлять депозитарий Эмитента.

В соответствии с законодательством 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.

Реквизиты для перевода облигаций: получатель – Общество с ограниченной ответственностью «ВИГО Финанс»; депозитарий – ЗАО «Альфа-Банк»; номер счета «депо» – 500278861001; номер балансового счета – 716, раздел счета «депо» – 24; корреспондентский счет «депо» – 1000153; раздел корреспондентского счета «депо» – 00; основание перевода – «Перевод ценных бумаг на счет «депо» эмитента в связи с их погашением».

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.

После погашения облигаций Эмитент уведомляет Регистрирующий орган о необходимости аннулирования облигаций выпуска. При этом исключению подлежат облигации, находящиеся на счете «депо» Эмитента.

Эмитент раскрывает информацию о погашении облигаций в соответствии с пунктом 3.19 Общей части Проспекта эмиссии.

2.13. Условия и порядок досрочного приобретения облигаций до даты погашения облигаций с возможностью их последующего отчуждения

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

2.13.1. Условия досрочного приобретения облигаций Эмитентом по инициативе Эмитента.

2.13.1.1. Эмитент вправе осуществлять досрочное приобретение облигаций при достижении договоренности между Эмитентом и владельцами облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения облигаций выпуска.

2.13.1.2. Владельцы облигаций обязуются по требованию Эмитента осуществлять продажу облигаций Эмитенту по номинальной стоимости облигации, в объеме, указанном Эмитентом в уведомлении о досрочном приобретении облигаций (далее – Уведомление), в следующие даты: 17.07.2027, 17.10.2027, 17.01.2028, 17.04.2028, 17.07.2028, 17.10.2028, 17.01.2029, 17.04.2029, 17.07.2029, 17.10.2029, 17.01.2030.

2.13.2. Условия исполнения Эмитентом обязанности по досрочному приобретению облигаций в случаях наступления обстоятельств, определенных в Специальной части Проспекта эмиссии.

В период обращения облигаций, но не ранее одного года с даты начала размещения облигаций выпуска, владельцы облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием досрочного приобретения принадлежащих им облигаций путем направления заявления о досрочном приобретении облигаций (далее – Заявление), а Эмитент обязуется осуществить досрочное приобретение облигаций у их владельцев в случаях наступления следующих обстоятельств:

а) соотношение EBIT/Interest менее 1,0, где

EBIT определяется как сумма прибыли от текущей деятельности (стр. 090 отчета о прибылях и убытках) за 4 предыдущих отчетных квартала;

Interest – процентные платежи за последние 12 месяцев, определяются как уплаченные за 4 предыдущие квартала проценты за пользование кредитными продуктами на основании информации, полученной от Эмитента;

б) показатель Лизинговый портфель/DEBT менее 1,0, где

Лизинговый портфель – остаток контрактной стоимости (с учетом выкупной стоимости) без НДС по переданному в лизинг имуществу, увеличенный на величину авансов, уплаченных Эмитентом поставщикам предметов лизинга и уменьшенный на сумму авансов, полученных Эмитентом от лизингополучателей;

DEBT – фактическая задолженность Эмитента по кредитам, факторингу (без учета дисконта), лизингу, займам, токенам, облигациям, выпущенным Эмитентом, перед банками и иными организациями по состоянию на отчетную дату месяца/квартала, в котором производится расчет, за вычетом денежных средств (включая депозиты), отраженных в бухгалтерском балансе Эмитента на отчетную дату;

в) превышение показателя NPL30+ 2,5%, где

Показатель NPL30+ рассчитывается как: «числитель» – суммарная величина срочной и просроченной задолженности по лизинговым договорам (без учета авансовых платежей, вознаграждения лизингодателя и НДС), имеющим просроченные платежи, в т.ч. по лизинговому вознаграждению, сроком 30 дней и более; «знаменатель» – лизинговый портфель (под лизинговым портфелем понимается задолженность лизингополучателей по возмещению контрактной стоимости без учета авансов (перечисленных поставщикам, полученных от

лизингополучателей), обеспечительных платежей, вознаграждения лизингодателя и НДС;

г) факт получения требования (требований) о досрочном исполнении Эмитентом своих обязательств кредитного характера, не предусмотренных настоящим документом, в размере, в совокупности в каждом квартале, превышающем 15% от размера текущих обязательств Эмитента кредитного характера, сформированных на последнюю отчетную дату (отчетной датой является первое число каждого квартала);

д) внесение любых изменений в условия сделки (сделок) кредитного характера, по которым Эмитент выступает в качестве заёмщика, регламентирующие срок, порядок и условия исполнения обязательств Эмитентом перед заимодавцами без письменного согласия владельцев облигаций (под сделками кредитного характера понимаются: кредитные договоры, договоры лизинга (в качестве лизингополучателя), договоры факторинга, договоры займа (в качестве заемщика), договоры на выдачу банковских гарантий, договоры об открытии непокрытых аккредитивов, договоры о размещении (продаже) облигаций, эмитированных Эмитентом);

е) отсутствие письменного уведомления владельцев облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления случаев (обстоятельств), указанных в подпунктах г), д) настоящего пункта.

В период обращения облигаций владельцы облигаций вправе обратиться к Эмитенту с требованием о предоставлении информации для проверки наступления вышеуказанных обстоятельств, а Эмитент обязуется предоставить соответствующую информацию не позднее 5 рабочих дней с момента получения требования о предоставлении информации.

Владельцы облигаций также вправе обратиться к Эмитенту с требованием досрочного приобретения принадлежащих им облигаций путем направления Заявления, а Эмитент обязуется осуществить досрочное приобретение облигаций у их владельцев в случаях непредоставления Эмитентом владельцам облигаций документов и информации по требованию о предоставлении информации.

Требование о предоставлении информации, предоставленное нарочным, считается полученным с момента вручения Эмитенту. Требование о предоставлении информации, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения Эмитенту (требование о предоставлении информации также считается полученным при его возврате владельцу облигаций в связи с неявкой за получением требования о предоставлении информации, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Требование о предоставлении информации, направленное посредством электронной почты, считается полученным в ближайший рабочий день, следующий за днем отправки требования владельцем облигаций.

2.13.3. Порядок досрочного приобретения облигаций Эмитентом.

Эмитент осуществляет досрочное приобретение облигаций на организованном рынке в торговой системе Биржи в соответствии с законодательством о ценных бумагах и локальными правовыми актами Биржи. Расчеты производятся в соответствии с регламентом расчетов Биржи.

Если иное не предусмотрено законодательством, владельцы облигаций могут продать облигации на организованном рынке только с использованием услуг Профучастника (за исключением владельцев, являющихся Профучастниками).

Приобретение Эмитентом облигаций по инициативе Эмитента на условиях подпункта 2.13.1.1 настоящего пункта осуществляется по цене и на условиях, определенных между Эмитентом и владельцами облигаций.

Обязательство владельца облигаций осуществить продажу облигаций Эмитенту на условиях подпункта 2.13.1.2 настоящего пункта является офертой владельца облигаций (предложением заключить договор на определенных условиях) и содержит следующие условия:

полное наименование Эмитента, указанное в пункте 3.1 Общей части Проспекта эмиссии;

место нахождения, контактный телефон и учетный номер плательщика Эмитента, указанные в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии;

предмет договора — облигации с датой и регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 2.18 настоящего документа;

номинальную стоимость облигации, указанную в пункте 9 Основных параметров выпуска облигаций;

количество продаваемых облигаций — количество, определенное Эмитентом, указанное в Уведомлении, но не более количества облигаций, находящихся на счете «депо» владельца облигаций;

порядок определения цены одной облигации — цена одной облигации равна ее номинальной стоимости;

общую сумму обязательств по договору — результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное в Уведомлении;

порядок и форму расчетов — в соответствии с локальными правовыми актами Биржи;

обязательство владельца облигаций заблокировать заявленные к досрочному приобретению облигации на торговом разделе;

отсутствие в отношении продаваемых облигаций ограничений (обременений) и запретов на заключение сделки купли-продажи облигаций.

Оферта владельца облигаций на продажу облигаций акцептуется Эмитентом путем направления владельцу облигаций Уведомления, содержащего:

полное наименование Эмитента, указанное в пункте 3.1 Общей части Проспекта эмиссии;

местонахождение, контактный телефон и УНП Эмитента, указанные в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии;

полное наименование, УНП владельца облигаций;

местонахождение, номер телефона и адрес электронной почты владельца облигаций (при наличии у Эмитента таких данных);

номер выпуска облигаций, дату и регистрационный номер выпуска облигаций;

количество досрочно приобретаемых облигаций (определяется Эмитентом самостоятельно, но не более количества облигаций, находящихся на счете «депо» владельца облигаций);

порядок определения цены одной облигации — цена одной облигации равна ее номинальной стоимости;

общую сумму обязательств по договору — результат математического умножения цены одной облигации на количество досрочно приобретаемых облигаций;

дату, в которую владелец облигаций обязан осуществить продажу облигаций Эмитенту (определяется Эмитентом исходя из дат, установленных подпунктом 2.13.1.2 настоящего пункта);

подпись Эмитента (уполномоченного лица представителя Эмитента), заверенную печатью Эмитента (печать может не проставляться Эмитентом, если в соответствии с законодательными актами Эмитент вправе не использовать печати).

Уведомление должно быть представлено владельцу облигаций по его адресу или электронной почте, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до установленной даты досрочного приобретения облигаций. В случае несоблюдения срока представления Уведомления, владелец облигаций вправе отказать в продаже облигаций.

В случае досрочного приобретения облигаций в соответствии с подпунктом 2.13.1.2 настоящего пункта дата досрочного приобретения облигаций указывается в Уведомлении исходя из дат, установленных подпунктом 2.13.1.2 настоящего пункта.

Уведомление, предоставленное нарочным, считается полученным с момента вручения владельцу облигаций. Уведомление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения владельцу облигаций (Уведомление также считается полученным при его возврате Эмитенту в связи с неявкой за получением Уведомления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Уведомление, направленное посредством электронной почты, считается полученным в ближайший рабочий день, следующий за днем отправки Уведомления Эмитентом.

Обязательство Эмитента осуществить досрочное приобретение облигаций у их владельцев является офертой Эмитента (предложением заключить договор на определенных условиях) и содержит следующие условия:

полное наименование Эмитента, указанное в пункте 3.1 Общей части Проспекта эмиссии;

место нахождения, контактный телефон и учетный номер плательщика Эмитента, указанные в пункте 3.2 Общей части Проспекта эмиссии;

предмет договора — облигации с датой и регистрационным номером выпуска облигаций, указанными в пункте 2.18 настоящего документа;

номинальную стоимость облигации, указанную в пункте 9 Основных параметров выпуска облигаций;

количество досрочно приобретаемых облигаций — количество, определенное владельцем облигаций, указанное в Заявлении, и не превышающее количество облигаций, находящихся на счете «депо» владельца облигаций;

порядок определения цены одной облигации — цена одной облигации равна ее текущей стоимости, а если досрочное приобретение осуществляется в даты выплаты дохода — цена одной облигации равна ее номинальной стоимости;

общую сумму обязательств по договору — результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, указанное в Заявлении;

порядок и форму расчетов — в соответствии с локальными правовыми актами Биржи;

обязательство владельца облигаций заблокировать заявленные к досрочному приобретению облигации на торговом разделе;

отсутствие в отношении досрочно приобретаемых облигаций ограничений (обременений) и запретов на заключение сделки купли-продажи облигаций.

Оферта Эмитента на досрочное приобретение облигаций акцептуется владельцами облигаций путем направления Эмитенту Заявления, содержащего:

полное наименование Эмитента, указанное в пункте 3.1 Общей части Проспекта эмиссии;

полное наименование, УНП владельца облигаций;

местонахождение, номер телефона и адрес электронной почты владельца облигаций;

номер выпуска облигаций, дату и регистрационный номер выпуска облигаций;

количество облигаций, предлагаемых к досрочному приобретению (определяется владельцем облигаций самостоятельно), не превышающее количество облигаций, находящихся на счете «депо» владельца облигаций;

порядок определения цены одной облигации — цена одной облигации равна ее текущей стоимости, а если досрочное приобретение осуществляется в даты выплаты дохода — цена одной облигации равна ее номинальной стоимости;

общую сумму обязательств по договору — результат математического умножения цены одной облигации на количество облигаций, предъявляемых к досрочному приобретению;

дату продажи облигаций (определяется исходя из событий и дат, установленных подпунктом 2.13.2 и 2.13.4 настоящего пункта);

обязательство заблокировать заявленные к досрочному приобретению облигации на торговом разделе;

наименование Профучастника, который будет осуществлять продажу облигаций на организованном рынке;

согласие владельца облигаций с условиями и порядком досрочного приобретения облигаций, изложенными в настоящем документе;

подтверждение, что владельцем облигаций для осуществления продажи облигаций приняты все необходимые решения соответствующего органа владельца облигаций, или (и) получены согласования, или (и) получены разрешения или указания на то, что такие решения, согласования, разрешения для осуществления продажи облигаций их владельцем, не требуются;

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

2.13.4. В случае досрочного приобретения облигаций в соответствии с подпунктом 2.13.2 настоящего пункта дата приобретения облигаций, указанная в Заявлении, самостоятельно определяется владельцами облигаций, но не ранее, чем по истечении 60 (шестидесяти) рабочих дней со дня предоставления Эмитенту Заявления. В случае если дата досрочного приобретения облигаций, указанная в Заявлении, наступает ранее 60 (шестидесяти) рабочих дней со дня предоставления Эмитенту Заявления, Эмитент вправе отказать в приобретении облигаций.

Заявление должно быть представлено Эмитенту по его адресу или электронной почте, указанные в пункте 3.2 Общей части Проста эмиссии.

Заявление, предоставленное нарочным, считается полученным с момента вручения Эмитенту. Заявление, направленное заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считается полученным с момента доставки или вручения Эмитенту (Заявление также считается полученным при его возврате владельцу облигаций в связи с неявкой за получением Заявления, отказом от его получения или в связи с иными подобными причинами). Заявление, направленное посредством электронной почты, считается полученным в ближайший рабочий день, следующий за днем отправки Заявления владельцем облигаций.

В случае если установленная дата досрочного приобретения облигаций согласно подпунктам 2.13.1.2, 2.13.2 настоящего пункта выпадает на нерабочий день, то досрочное приобретение облигаций осуществляется Эмитентом в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Доход по приобретаемым облигациям за указанные нерабочие дни не начисляется и не выплачивается.

Для заключения сделки по досрочному приобретению облигаций и после предоставления владельцем облигаций Эмитенту Заявления или предоставления Эмитентом владельцу облигаций Уведомления, владелец облигаций и Эмитент в дату досрочного приобретения облигаций подают в торговую систему Биржи заявки на заключение сделки по досрочному приобретению облигаций на условиях, указанных в Заявлении или Уведомлении.

В случаях досрочного приобретения 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 приобретению, 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 приобретению.

Эмитент вправе осуществлять с досрочно приобретенными облигациями до даты погашения облигаций:

дальнейшее отчуждение досрочно приобретенных облигаций;

иные действия с досрочно приобретенными облигациями в соответствии с законодательством.

2.14. Порядок и условия конвертации облигаций данного выпуска в облигации другого выпуска с более поздней датой погашения

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

2.15. Основания, по которым эмиссия облигаций может быть признана несостоявшейся

Эмитентом не устанавливаются основания признания эмиссии облигаций несостоявшейся.

2.16. Условия и порядок возврата средств инвесторам в случае признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Министерством финансов Республики Беларусь (далее - Регулирующий орган)

В случае признания Регулирующим органом выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций Эмитент перечисляет лицам, указанным в реестре владельцев облигаций, сформированном депозитарием Эмитента на дату, следующую за датой принятия Регистрирующим органом решения об аннулировании выпуска облигаций, денежные средства в размере текущей стоимости облигаций на дату принятия Регистрирующим органом решения об аннулировании выпуска в месячный срок с даты признания выпуска облигаций недействительным, запрещения эмиссии облигаций.

Все издержки, связанные с признанием выпуска облигаций недействительным, запрещением эмиссии облигаций и возвратом причитающейся к выплате суммы денежных средств владельцам облигаций, относятся на счет Эмитента. Расчет осуществляется по каждой облигации с округлением полученных значений в соответствии с правилами математического округления с точностью до целой белорусской копейки.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем перечисления на счета владельцев облигаций причитающейся к выплате Эмитентом суммы денежных средств, владельцы облигаций осуществляют перевод облигаций на счет «депо» Эмитента.

Не позднее пяти рабочих дней со дня окончания срока, установленного настоящим пунктом, Эмитент письменно уведомляет Регулирующий орган о

возврате владельцам облигаций в полном объеме причитающейся к выплате суммы денежных средств.

2.17. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев облигаций не назначался на основании пункта 3 Положения о представителе владельцев облигаций, порядке осуществления деятельности общего собрания владельцев облигаций, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 25.07.2023 №477.

2.18. Дата регистрации выпуска облигаций и идентификационный номер выпуска облигаций

| Дата регистрации | Номер регистрации | Национальный идентификационный код выпуска |
|------------------|-------------------|--|
| 14.05.2026 | BCSE-00490-P01 | BY1000404926 |

Международные идентификационные коды выпуска:

ISIN BYE000003480.

CFI DBFUDR.

FISN WIGO BY/15,5 BD 20300514

3. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

Значения коэффициентов обеспеченности обязательств имуществом и просроченных обязательств

| Показатель | На 31.03.2026 |
|--|---------------|
| Значение коэффициента обеспеченности обязательств имуществом | 0,95 |
| Значение коэффициента просроченных обязательств | 0,00 |

На 31.03.2026 степень риска наступления банкротства – средняя

4. Планы развития Эмитента

Планы развития эмитента на три года с указанием перспективы обеспечения ресурсами намечаемых проектов, предпринимательских рисков с учетом анализа экономических, социальных, технических и экологических факторов риска

4.1. В течение трёх лет эмитентом планируется увеличение лизингового портфеля вдвое до 28 млн. долл. в эквиваленте. Эмитент обладает необходимыми внутренними ресурсами: технологии, персонал. Эмитент постоянно актуализирует свою продуктовую линейку исходя из потребностей рынка.

В 2024 году произошло изменение структуры участников Эмитента, что сняло ограничения на дальнейшее развитие. Помимо этого, произошло отделение информационных технологий, которые перешли под управление белорусской компании, что будет способствовать росту оперативности при внесении необходимых изменений и снятию ограничений ПО.

В части внешних ресурсов Эмитент является зависимым от наличия денежных кредитных ресурсов на рынке. С целью обеспечения данными ресурсами, установлено стратегическое сотрудничество с банком ОАО «БелВЭБ», который способен удовлетворить всю потребность Эмитента в кредитных ресурсах. Также начато плодотворное сотрудничество Эмитента с ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Альфа-Банк» которое имеет все возможности перерасти также в стратегическое.

Помимо этого, Эмитент успешно осуществляет привлечение денежных ресурсов посредством платформы Финстор. Увеличение портфеля Эмитента в 2 раза с сохранением текущей маржинальности позволит Эмитенту обеспечить приемлемую норму прибыли поддерживая портфель на данном уровне. Это произойдет за счет роста годовой выручки до 32 млн. бел. руб, при относительно невысоком росте операционных затрат.

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

Риски, которым подвергается Эмитент, представляют собой вероятность наступления (математическое ожидание) событий, следствием которых может быть неисполнение обязательств Эмитента по облигациям в установленные сроки и в полном объеме.

Представленное ниже описание факторов риска не является исчерпывающим, а лишь отражает точку зрения и собственное мнение Эмитента. Помимо перечисленных рисков существуют прочие риски, 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.

Инвестирование в ценные бумаги предполагает более высокую степень риска, чем при размещении 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.

Эмитент подвергается следующим видам риска:

- экономические
- социальные;
- технические;
- экологические.

Экономические риски:

страновой риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами какой-либо страны (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

риск ликвидности – вероятность возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме изменение законодательства в области лизинга (государственное регулирование цен);

процентный риск – риск роста процентных ставок по заемным средствам;

кредитный риск – риск возникновения у Эмитента потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должниками финансовых и иных имущественных обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями договора или законодательством.

Вероятность наступления событий, связанных с экономическими факторами риска, оценивается как средняя, степень их влияния на Эмитента – умеренная.

Социальные риски

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

Социальные риски выражаются в возможности реализации неблагоприятных событий по причинам:

- конфликта Эмитента с общественностью, отдельными социальными группами;

- нежелательного поведения работников Эмитента, бизнес-партнеров.

Вероятность наступления событий, связанных с социальными факторами риска, оценивается как средняя, степень их влияния на Эмитента – умеренная.

Технические и экологические риски не свойственны деятельности Эмитента, поскольку основная деятельность Эмитента лежит в плоскости сферы финансового лизинга.

С целью снижения рисков Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегией развития, учитывающей текущую экономическую ситуацию в Республике Беларусь и предусматривающей комплекс мероприятий, направленных на минимизацию экономических, социальных, экологических и технических факторов риска.

4.2. Прогноз финансовых результатов деятельности Эмитента на 2026-2029 гг.

(тыс. бел. руб.)

| Наименование показателей | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|--|--------|--------|--------|----------|
| Выручка от реализации продукции, работ, услуг, всего | 20370 | 24444 | 29332 | 35198,4 |
| Прибыль от реализации | 7328 | 8794 | 10552 | 12662,4 |
| Прибыль (убыток) от финансовой, инвестиционной и иной деятельности | (4509) | (5411) | (6493) | (7791,6) |
| Чистая прибыль | 1608 | 1930 | 2316 | 2779,2 |

Заместитель директора
по финансовым вопросам
ООО «ВИГО Финанс»
М.П.



А.А. Володько

Главный бухгалтер
ООО «ВИГО Финанс»

Е.А. Ковалева

В настоящем документе пронумеровано, прошито и скреплено печатью
Листов

Заказчик: А.А. Володько
Дата: 01.05.2022

