



УТВЕРЖДАЮ

Директор

ООО «Дженерал лизинг»

/ П.В. Шнейдер

09.01.2024



Общество с ограниченной ответственностью «Дженерал лизинг»

**ДЕКЛАРАЦИЯ
«WHITE PAPER»
О СОЗДАНИИ И РАЗМЕЩЕНИИ ЦИФРОВЫХ
ЗНАКОВ (ТОКЕНОВ)
DGENERAL_(USD_514)
(выпуск ICO № 514 в долларах США)**

Уведомление о рисках владельцев токенов:

Цифровые знаки (токены) (далее – токены) не являются законным платежным средством.

Токены не обеспечиваются государством.

Приобретение токенов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав (инвестиций), переданных в обмен на токены (в том числе в результате волатильности стоимости токенов; риска возникновения технических сбоев (ошибок) в т.ч. в работе реестра блоков транзакций (блокчейн); риска совершения противоправных действий, включая хищение; риска, что в отдельных государствах договоры между клиентом и ООО «ДФС» или отдельные их условия могут являться недействительными и (или) невыполнимыми).

Отсутствие достаточного уровня знаний (компетентности) для совершения сделок (операций) с токенами может стать причиной неблагоприятных последствий для лица, совершающего такие сделки (операции).

Организатор ICO ООО «ДФС» является технологическим посредником (оказывает услуги по созданию и (или) размещению токенов), удовлетворение прав (требований) владельцев токенов, обусловленных при их создании и размещении, является обязанностью заказчика ICO.

г. Минск, 2024 г.

ГЛОССАРИЙ

Блокчейн – выстроенная на основе заданных алгоритмов в распределенной децентрализованной информационной системе, использующей криптографические методы защиты информации, последовательность блоков с информацией о совершенных в такой системе операциях.

Декларация «White Paper» (далее – Декларация) – документ, содержащий сведения о деятельности, для которой привлекаются инвестиции посредством размещения Токенов, и лице, планирующем ее осуществлять.

Заказчик ICO – ООО «Дженерал лизинг» (УНП 192513817), обратившееся к Организатору ICO за оказанием услуг, связанных с созданием и размещением Токенов.

Инвесторы – физические и юридические лица – резиденты и нерезиденты Республики Беларусь, зарегистрированные в установленном порядке в информационной системе Организатора ICO.

Организатор ICO – ООО «ДФС» – резидент Парка высоких технологий, в бизнес-проекте которого указан вид деятельности, предусматривающий оказание услуг, связанных с созданием и размещением Токенов с использованием сети Интернет, включая услуги по продвижению Токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги; оператор криптоплатформы в значении Декрета Президента Республики Беларусь №8 «О развитии цифровой экономики» от 21 декабря 2017 г.

Токен – цифровой знак, представляющий собой запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределённой информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

ICO – первичное размещение цифровых знаков (токенов) – форма привлечения инвестиций в виде продажи инвесторам фиксированного количества цифровых знаков (токенов), полученных разовой или ускоренной эмиссией, или форма первичного предложения цифровых знаков (токенов).

Stable Coin (USD.sc) – цифровой знак (токен), используемый в качестве единицы расчета для совершения операций в информационной системе Организатора ICO, который удостоверяет наличие у его владельца прав на определенное при его создании и размещении количество денежных средств в долларах США. Номинальная стоимость одного Stable Coin равна сумме денежных средств в долларах США, права на которую он удостоверяет.

Общая информация об ООО «Дженерал лизинг» (Заказчик ICO)

Компания «Дженерал лизинг» является инновационной финансовой компанией и создает уникальную для белорусского рынка модель «цифрового» лизинга. Ключевой продукт компании – финансирование физических лиц для покупки автомобилей и иных активов в online каналах продаж – классифайдах, маркетплейсах и других.

ООО «Дженерал лизинг» заключило эксклюзивное соглашение с самым крупным автоклассифайдом Республики Беларусь – av.by. Данное партнерство позволяет Заказчику ICO быть представленным в качестве единственной лизинговой компании в диапазоне стоимости легковых автомобилей от 6 до 12 тыс. долларов и от 13 до 50 тыс. долларов на online-площадке.

Бизнес-модель Заказчика ICO существенно выделяется среди компаний с аналогичным видом деятельности следующими параметрами:

- наличие системы анализа рыночной стоимости автомобиля на основании математических моделей, которые оценивают влияние каждого параметра автомобиля на его цену, позволяя верифицировать актив и заключать сделки по справедливой стоимости. Методы и алгоритмы машинного обучения создавались специалистами с опытом в data science более 10 лет.
- R-scoring – алгоритм скоринга, учитывающий паттерны поведения пользователя площадкой av.by и отсекающий фрод. Такой алгоритм позволяет с высокой долей вероятности сохранять уровень дефолта не выше 1% на весь лизинговый портфель.



В последние полтора года компания активно внедряла новые сервисы, чтобы клиенты получали удовольствие от процесса приобретения и владения автомобилем, формируя подход «Больше чем лизинг». Основой новой политики взаимодействия компании с клиентами является концепция надежного помощника, который всегда рядом в digital среде.

Новый образ ООО «Дженерал лизинг» под логотипом Ringo — это переосмысление лизинга как инструмента финансирования и формирование сервисной компании полного цикла, где клиент получает комплексный набор услуг и продуктов, которые необходимы для успешного владения автомобилем.

Для удобства своих клиентов и для расширения экосистемы услуг ООО «Дженерал лизинг» имеет широкий перечень партнеров-автосалонов, что позволяет клиентам компании продать собственный автомобиль в рамках Trade-in, а также, при необходимости, приобрести транспортное средство из предлагаемых партнерами компании.

Компания поддерживает эко-тренды и с августа 2023 года предлагает клиентам упрощенные программы финансирования электромобилей BYD для физических лиц в партнерстве с официальным дилером ООО «7 Джи Пи»

В декабре 2021 года ООО «Дженерал лизинг» прошло плановую проверку Национального банка Республики Беларусь. Проверяемый период – с 01.01.2018 по ноябрь 2021 года. Со стороны регулятора было проверено соблюдение правил осуществления лизинговой деятельности и иного законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Также анализировалась финансовая документация, отражающая бухгалтерские и управленческие показатели. По результатам анализа

проверка пройдена успешно. Существенных фактов нарушения законодательства не установлено.

В январе 2023 года ООО «Дженерал лизинг» получило высокий [рейтинг деловой репутации на уровне AA reputation от рейтингового агентства BIK Ratings](#). Полученный рейтинг AA характеризует компанию как контрагента с деловой репутацией высокого уровня. В ходе анализа рассматривалась финансовая отчетность компании, кредитная история, рыночная позиция, а также степень выполнения обязательств перед контрагентами. По результатам анализа компании был сделан вывод о высоком уровне восприятия деятельности, профессионализме и добросовестности сотрудников, высоком уровне качества оказываемых услуг.

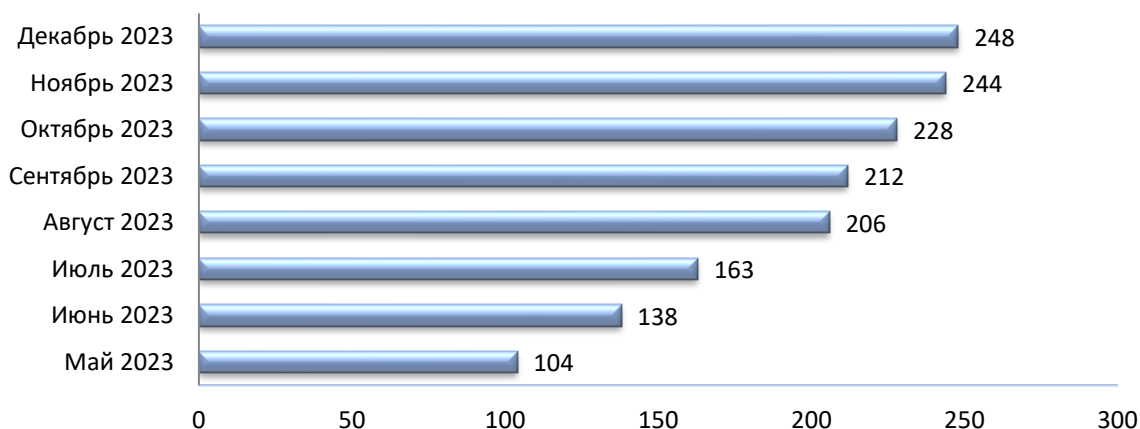
С мая 2021 года ООО «Дженерал лизинг» активно присутствует на платформе Finstore, эмитируя выпуски токенов как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях. Для всех выпусков характерны ставки доходности не ниже рыночных, быстрая реализация инвесторам, а также своевременное и в полном объеме исполнение всех своих обязательств.

Привлекаемый объем инвестиций позволяет сохранить сложившуюся практику диверсификации ресурсов компании по источникам и валютам финансирования, а также удовлетворить сформировавшийся в рынке отложенный спрос на услуги лизинга, и мы благодарим наших инвесторов за доверие.

Цель: привлечение инвестиций путем размещения текущего выпуска токенов, объем эмиссии которых составляет 600 000 долларов США, позволит компании сохранять органичный темп роста лизингового портфеля. Инвестиции привлекаются для финансирования текущей и (или) финансовой деятельности.

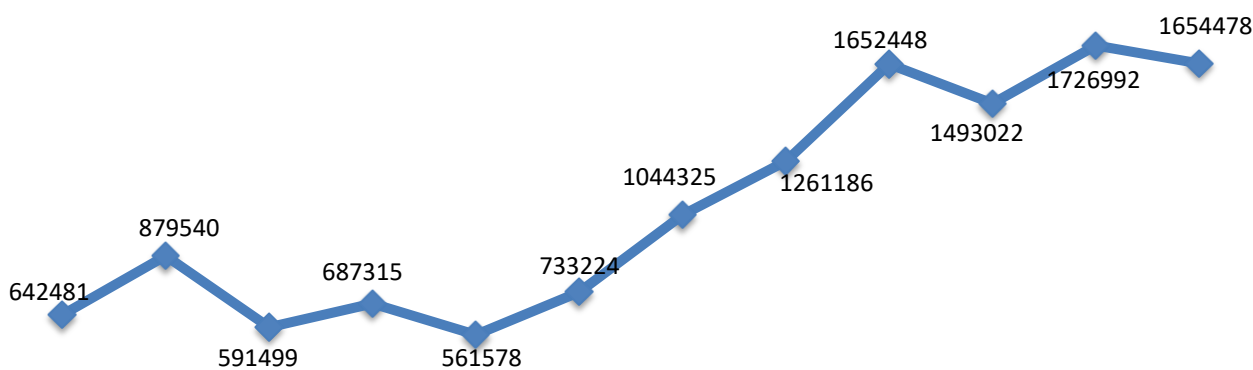
За 3 года фокуса на работу в сегменте лизинга автомобилей Заказчиком ICO сформирован объем нового бизнеса на сумму более 28,15 млн долларов США, передано в финансовую аренду 3 441 автомобилей.

Количество договоров



Объем задействованного финансирования составил более 20,95 млн долларов США. Привлекаемое финансирование размещается в лизинговых проектах, которые обеспечены ликвидными автомобилями в качестве предметов лизинга.

Объем финансирования, USD



Январь 2023 Февраль 2023 Март 2023 Апрель 2023 Май 2023 Июнь 2023 Июль 2023 Август 2023 Сентябрь 2023 Октябрь 2023 Ноябрь 2023 Декабрь 2023

В 2020 году объем балансовой стоимости активов составлял 1,6 млн. руб. По мере развития компании на рынке финансовый услуг Дженерал лизинг показывает значительный рост валюты баланса. По результатам 2021 года балансовая стоимость активов составляла 6,6 млн. руб., по результатам 2022 года - 17,8 млн. руб. По результатам работы за 9 месяцев 2023 года активы компании увеличились до 43,0 млн. руб.



Больше информации: [сайт](#)

Основные виды деятельности Заказчика

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-211, основными видами деятельности Заказчика являются:

Код основного вида деятельности по ОКЭД 64910 - финансовый лизинг.

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

| Год | Вид деятельности |
|------|----------------------------------|
| 2020 | 64910 - финансовый лизинг – 100% |
| 2021 | 64910 - финансовый лизинг – 100% |
| 2022 | 64910 - финансовый лизинг – 100% |
| 2023 | 64910 - финансовый лизинг – 100% |

Сведения о размещенных Заказчиком цифровых знаков (токенов), находящихся в обращении.

По состоянию на 09.01.2024 Заказчиком размещены цифровые знаки (токенов), находящихся в обращении на онлайн-площадке <https://finstore.by/>.

| № | Наименование выпуска | Дата начала обращения токенов | Объем эмиссии | % ставка годовых | % продаж | Выплачено по досрочному выкупу | Задолженность после выплаты досрочного погашения | Дата окончания обращения токенов |
|---|----------------------|-------------------------------|---------------|------------------|----------|--------------------------------|--|----------------------------------|
| 1 | DGENERAL_(USD_108) | 30.04.2022 | 300 000 | 11,75 | 100 | - | 300 000 | 27.05.2024 |
| 2 | DGENERAL_(USD_150) | 01.12.2022 | 300 000 | 11,75 | 100 | - | 300 000 | 09.08.2024 |
| 3 | DGENERAL_(USD_365) | 22.04.2023 | 100 000 | 16 | 100 | - | 100 000 | 04.02.2024 |
| 4 | DGENERAL_(USD_382) | 16.05.2023 | 600 000 | 12 | 100 | - | 600 000 | 09.02.2024 |
| 5 | DGENERAL_(BYN_399) | 08.06.2023 | 400 000 | 22 | 100 | 57 650 | 342 350 | 09.02.2026 |
| 6 | DGENERAL_(BYN_425) | 07.08.2023 | 400 000 | 22 | 100 | 3 050 | 396 950 | 09.04.2026 |
| 7 | DGENERAL_(USD_478) | 20.04.2023 | 250 000 | 7,8 | 100 | - | 250 000 | 09.11.2026 |
| 8 | DGENERAL_(USD_510) | 31.12.2022 | 600 000 | 8 | 100 | - | 600 000 | 09.01.2027 |

По состоянию на 09.01.2024 все обязательства Заказчика по указанным выпускам токенов исполняются своевременно и в полном объеме.

По состоянию на 09.01.2024 Заказчиком полностью исполнены обязательства по следующим выпускам токенов:

| № | Наименование выпуска | Объем эмиссии | % ставка годовых | Процент продаж | Объем проданных токенов | Дата исполнения обязательств |
|---|----------------------|---------------|------------------|----------------|-------------------------|------------------------------|
| 1 | DGENERAL_(USD_107) | 250 000 | 10,7 | 100% | 250 000 | 30.12.2023 |
| 2 | DGENERAL_(USD_222) | 250 000 | 11 | 54% | 135 400 | 29.12.2023 |
| 3 | DGENERAL_(USD_270) | 300 000 | 16 | 100% | 300 000 | 15.12.2023 |
| 4 | DGENERAL_(USD_289) | 200 000 | 16 | 100% | 200 000 | 15.12.2023 |
| 5 | DGENERAL_(USD_312) | 250 000 | 16 | 100% | 250 000 | 15.12.2023 |
| 6 | DGENERAL_(USD_340) | 100 000 | 15,5 | 100% | 100 000 | 15.12.2023 |
| 7 | DGENERAL_(USD_356) | 400 000 | 16 | 100% | 400 000 | 04.01.2024 |
| 8 | DGENERAL_(EUR_375) | 75 000 | 16 | 100% | 75 000 | 15.12.2023 |
| 9 | DGENERAL_(USD_406) | 300 000 | 12 | 100% | 300 000 | 15.12.2023 |

1. Договорные отношения между организатором ICO и заказчиком ICO

Выпуск токенов осуществляется на основе договора между организатором ICO (ООО «ДФС») и заказчиком ICO. Форма этого договора утверждена в Приложение 7 к Порядку взаимодействия ООО «ДФС» с Заказчиком ICO, размещенном на сайте как часть Договора между ООО «ДФС» и его клиентами.

2. Характеристики эмитируемых Токенов

Токены, эмитируемые в рамках настоящего ICO, номинированы в USD.sc¹ (долларах США), имеют равную номинальную стоимость и сроки осуществления прав вне зависимости от времени приобретения токенов Инвесторами.

3. Количество эмитируемых Токенов, номинал, объем выпуска

В рамках проведения настоящего ICO эмитируются Токены в количестве 30 000 (тридцать тысяч) единиц, номинал одного токена равен **20 USD.sc (эквивалент 20 (двадцать) долларов США)**, объем выпуска – **600 000 USD.sc** (эквивалент 600 000 (шестьсот тысяч) долларов США).

4. Способ размещения Токенов

В рамках настоящего ICO размещение Токенов осуществляется Организатором ICO через собственную онлайн-площадку <https://finstore.by> путем открытой продажи Токенов Инвесторам, от имени и по поручению Заказчика ICO.

5. Срок размещения и период обращения Токенов

Дата начала первичного размещения токенов – **10.01.2024.**

Дата окончания первичного размещения токенов – **09.01.2025.**

По решению Заказчика ICO срок первичного размещения токенов может быть продлен. Инвесторы уведомляются о продлении данного срока не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты окончания первичного размещения токенов путем публикации соответствующей информации на официальных сайтах Заказчика ICO и Организатора ICO.

В течение действующего срока первичного размещения токенов их размещение может быть приостановлено и (или) возобновлено в любой момент по решению Заказчика ICO силами и средствами Организатора ICO без предварительного уведомления инвесторов.

Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – владельцев токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении токены (их части) не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты совершения процедуры досрочного погашения (выкупа).

Токены, не реализованные инвесторам в период первичного размещения, считаются аннулированными Заказчиком ICO.

Период обращения Токенов: **10.01.2024-09.02.2027.**

При расчете фактического срока обращения размещенных Токенов первый и последний день периода обращения токена считается, как два дня.

Заказчик ICO вправе аннулировать (изъять из обращения) частично или в полном объеме нереализованные инвесторам Токены, заранее проинформировав об этом на сайте Заказчика ICO.

6. Порядок приобретения Токенов

Инвесторы осуществляют приобретение Токенов в рамках настоящего ICO с использованием личного кабинета и виртуального кошелька, открытого в информационной системе Организатора ICO в установленном порядке.

¹ См. декларация WhitePaper «Создание и размещение ООО «ДФС» собственных цифровых знаков (токенов) «Stable Coin»

Для приобретения Токенов в рамках настоящего ICO Инвестор должен пополнить виртуальный кошелек на соответствующую сумму USD.sc, путем их приобретения за доллары США.

Токены в рамках настоящего ICO можно приобрести в обмен на USD.sc.

7. Цена Токенов при размещении

Токены в рамках настоящего ICO размещаются по цене, равной номинальной стоимости Токена: 1 Токен = **20 USD.sc**.

8. Основания, по которым эмиссия Токенов может быть признана несостоявшейся

Настоящей Декларацией не устанавливаются основания, по которым эмиссия токенов может быть признана несостоявшейся.

9. Порядок расчета и выплаты дохода по Токенам

По Токенам в рамках настоящего ICO установлен постоянный доход в USD.sc (долларах США), исчисляемый в процентах от номинала Токена (далее – доход).

Номинальная процентная ставка дохода – **8% (восемь) процентов годовых**.

Расчет дохода производится:

в USD.sc с учетом округления;

исходя из номинального значения процентной ставки за каждый день владения Токеном (ставка процента, годовых);

исходя из фактического количества дней в году – 365 или 366 дней.

Расчетная сумма процентов (РСП) определяется по следующей формуле:

$$РСП = \sum_{i=1}^{ДП} ОЗ_i * \frac{НПС}{100} * \frac{1}{ДГ}$$

где,

РСП – расчетная сумма процентов;

НПС – номинальная процентная ставка в виде процентов годовых;

ДГ – количество дней в году (принято в расчет 365 дней в году или в високосном году – 366 дней);

ДП – количество дней пользования (владения Токеном);

ОЗ_i – остаток задолженности за каждый день *i* в период [1; ДП].

Округление сумм начисленных процентов в USD.sc осуществляется в соответствии с правилами математики до двух десятичных знаков после запятой (целая часть – доллары США, дробная часть – центы).

Округление осуществляется с учетом третьей цифры после запятой в следующем порядке:

- если третья цифра после запятой больше или равна 5, то вторая цифра после запятой увеличивается на единицу;
- если третья цифра после запятой меньше 5, то увеличение не производится.

Зачисление (выплата) дохода Инвесторам на Токены в рамках настоящего ICO производится ежемесячно не позднее десятого числа (день зачисления в кошелек Инвесторов).

Расчетный период:

за первый месяц – с даты приобретения Токена по последний календарный день месяца включительно;

расчетный период в следующих месяцах – с первого календарного дня по последний календарный день месяца включительно;

расчетный период за последний месяц – с первого календарного дня месяца по день окончания обращения Токена включительно.

График начисления дохода по Токенам:

Таблица 1

| № п/п | Период начисления дохода: | | | Дата выплаты дохода |
|-------|---------------------------|---------------|---|---------------------|
| | Начало периода | Конец периода | Продолжительность периода, календарных дней | |
| 1. | 10.01.2024 | 31.01.2024 | 22 | 10.02.2024 |
| 2. | 01.02.2024 | 29.02.2024 | 29 | 10.03.2024 |
| 3. | 01.03.2024 | 31.03.2024 | 31 | 10.04.2024 |
| 4. | 01.04.2024 | 30.04.2024 | 30 | 10.05.2024 |
| 5. | 01.05.2024 | 31.05.2024 | 31 | 10.06.2024 |
| 6. | 01.06.2024 | 30.06.2024 | 30 | 10.07.2024 |
| 7. | 01.07.2024 | 31.07.2024 | 31 | 10.08.2024 |
| 8. | 01.08.2024 | 31.08.2024 | 31 | 10.09.2024 |
| 9. | 01.09.2024 | 30.09.2024 | 30 | 10.10.2024 |
| 10. | 01.10.2024 | 31.10.2024 | 31 | 10.11.2024 |
| 11. | 01.11.2024 | 30.11.2024 | 30 | 10.12.2024 |
| 12. | 01.12.2024 | 31.12.2024 | 31 | 10.01.2025 |
| 13. | 01.01.2025 | 31.01.2025 | 31 | 10.02.2025 |
| 14. | 01.02.2025 | 28.02.2025 | 28 | 10.03.2025 |
| 15. | 01.03.2025 | 31.03.2025 | 31 | 10.04.2025 |
| 16. | 01.04.2025 | 30.04.2025 | 30 | 10.05.2025 |
| 17. | 01.05.2025 | 31.05.2025 | 31 | 10.06.2025 |
| 18. | 01.06.2025 | 30.06.2025 | 30 | 10.07.2025 |
| 19. | 01.07.2025 | 31.07.2025 | 31 | 10.08.2025 |
| 20. | 01.08.2025 | 31.08.2025 | 31 | 10.09.2025 |
| 21. | 01.09.2025 | 30.09.2025 | 30 | 10.10.2025 |
| 22. | 01.10.2025 | 31.10.2025 | 31 | 10.11.2025 |
| 23. | 01.11.2025 | 30.11.2025 | 30 | 10.12.2025 |
| 24. | 01.12.2025 | 31.12.2025 | 31 | 10.01.2026 |
| 25. | 01.01.2026 | 31.01.2026 | 31 | 10.02.2026 |
| 26. | 01.02.2026 | 28.02.2026 | 28 | 10.03.2026 |
| 27. | 01.03.2026 | 31.03.2026 | 31 | 10.04.2026 |
| 28. | 01.04.2026 | 30.04.2026 | 30 | 10.05.2026 |
| 29. | 01.05.2026 | 31.05.2026 | 31 | 10.06.2026 |
| 30. | 01.06.2026 | 30.06.2026 | 30 | 10.07.2026 |
| 31. | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 31 | 10.08.2026 |
| 32. | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 31 | 10.09.2026 |
| 33. | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 30 | 10.10.2026 |
| 34. | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 31 | 10.11.2026 |
| 35. | 01.11.2026 | 30.11.2026 | 30 | 10.12.2026 |
| 36. | 01.12.2026 | 31.12.2026 | 30 | 10.01.2027 |
| 37. | 01.01.2027 | 31.01.2027 | 31 | 10.02.2027 |

| № п/п | Период начисления дохода: | | | Дата выплаты дохода |
|-------|---------------------------|---------------|---|---------------------|
| | Начало периода | Конец периода | Продолжительность периода, календарных дней | |
| 38. | 01.02.2027 | 09.02.2027 | 9 | 10.02.2027 |

Доход выплачивается Инвесторам, являющимся владельцами Токенов исходя из фактического остатка Токенов в виртуальных кошельках по состоянию на 23:59:59 последнего дня периода начисления и выплаты дохода. Фактическое зачисление дохода в виртуальные кошельки инвесторов осуществляет Организатор ICO по поручению Заказчика ICO.

В случаях, когда дата выплаты дохода выпадает на нерабочий день, фактическая выплата дохода может осуществляться в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом количество дней в соответствующем периоде начисления дохода остается неизменным.

Под нерабочими днями в настоящей Декларации понимаются выходные дни, государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные нерабочими днями в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В случае, если Заказчик ICO допустит просрочку периода и срока погашения Токенов, установленную в разделе 10 настоящей Декларации доход Инвесторам начисляется вплоть до дня фактического погашения Токенов. Доход за период просрочки выплачивается ежемесячно за каждый полный календарный месяц просрочки 10 числа месяца, следующего за соответствующим полным календарным месяцем просрочки, а за последний (неполный) календарный месяц просрочки – в день фактического погашения Токенов.

Доход инвесторам выплачивается путем зачисления в виртуальные кошельки инвесторов Токенов USD.sc.

10. Порядок и сроки погашения токенов ICO

Дата начала погашения токенов, эмитированных в соответствие с настоящей декларацией – **10.02.2027**.

Период погашения токенов: **10.02.2027 – 15.02.2027**.

При погашении токенов в рамках настоящего ICO инвесторам выплачивается номинальная стоимость токенов ICO. Погашение токенов осуществляется путем зачисления токенов USD.sc в виртуальные кошельки инвесторов в соответствии с условиями, указанными в настоящей декларации.

11. Условия и порядок досрочного погашения токенов

Заказчик ICO вправе по собственной инициативе осуществить досрочное погашение выпущенных в обращение в соответствии с настоящей декларацией Токенов (либо их части) до завершения периода обращения Токенов в следующих случаях:

- принятия в установленном порядке соответствующего решения Заказчиком ICO;
- выкуп токенов Заказчиком ICO в порядке, определенном настоящей

декларацией.

При досрочном погашении Токенов в рамках настоящего ICO Инвесторам выплачивается номинальная стоимость Токенов ICO, а также доход за фактическое количество дней владения Токенами, начиная с первого дня начала периода начисления (Таблица 1). Погашение Токенов осуществляется путем зачисления Токенов USD.sc в виртуальные кошельки Инвесторов. Округление полученных значений осуществляется в соответствии с правилами математического округления (раздел 9).

Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – держателей Токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении Токены (их части) не менее чем за 5 (пять)

календарных дней до даты совершения процедуры досрочного погашения. Инвесторы уведомляются о досрочном погашении находящихся в обращении токенов путем публикации соответствующей информации на официальных сайтах Заказчика ICO и Организатора ICO.

Инвесторы вправе требовать досрочного выкупа Токенов только в указанные даты при условии размещения на платформе <https://finstore.by> заявки на досрочный выкуп Токенов в следующие даты (периоды):

01.08.2024-10.08.2024;
01.02.2025-10.02.2025;
01.08.2025-10.08.2025;
01.02.2026-10.02.2026;
01.08.2026-10.08.2026.

Заказчик ICO обязуется осуществить приобретение Токенов до даты начала погашения Токенов (далее – досрочный выкуп) в следующие периоды, при наличии соответствующих требований Инвесторов.

01.10.2024-05.10.2024;
01.04.2025-05.04.2025;
01.10.2025-05.10.2025;
01.04.2026-05.04.2026;
01.10.2026-05.10.2026.

В течение каждого периода Заказчик ICO обязуется погашать Токены в объеме, не превышающем **15%** от общего объема размещенных (проданных) и находящихся в обращении на дату окончания подачи заявок Токенов.

Заказчик ICO в период обращения Токенов при достижении договоренности между Заказчиком ICO и владельцем (ми) Токенов вправе осуществлять досрочный выкуп Токенов в даты, отличные от вышеуказанных.

Расчет и выплата дохода по досрочно погашаемым (выкупленным) Токенам осуществляется в порядке, описанном в разделе 9 настоящей декларации.

Заказчик ICO вправе повторно разместить досрочно выкупленные Токены или принять решение об аннулировании (изъятия из обращения) досрочно (выкупленных) Токенов после реализации такой возможности Организатором ICO (оператором криптоплатформы).

В период обращения Токенов Заказчик ICO вправе осуществить досрочный выкуп Токенов у любого Инвестора путем подачи заявки Заказчиком ICO Организатору ICO. Реализовать это право Заказчик ICO может в любой момент времени за исключением:

- 1) Периодов времени между началом периода сбора заявок Инвесторов на досрочный выкуп Токенов на платформе <https://finstore.by> и завершением периода осуществления досрочного выкупа Токенов в соответствии с настоящей декларацией;
- 2) Периодов времени, когда досрочный выкуп невозможен в связи с техническими или иными объективными ограничениями на платформе <https://finstore.by>.

Раскрытие информации

12. О реестре блоков транзакций (блокчейне)

Токены в рамках настоящих выпусков ICO созданы Организатором ICO с использованием информационной сети блокчейн, функционирующей в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 № 280 «О функционировании информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн». Данная система надежна и устойчива к техническим сбоям (ошибкам), противоправным действиям и соответствует требованиям по защите информации, предусмотренным Положением о порядке технической и криптографической защиты информации в информационных системах, предназначенных для обработки информации, распространение и (или) предоставление

которой ограничено, утвержденным приказом Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь от 20.02.2020 № 66. Аттестат соответствия системы защиты информации информационной системы требованиям по защите информации от 10.09.2018 №3.

13. Информация о Заказчике ICO

Место нахождения Заказчика ICO: 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Тимирязева, 72, помещение 51 официальный сайт Заказчика ICO в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Заказчика ICO): <https://generalleasing.by/> адрес электронной почты: info@generalleasing.by

Заказчик ICO зарегистрирован Минским городским исполнительным комитетом 31.07.2015 в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за номером 192513817.

Информационным ресурсом, посредством которого Заказчик ICO раскрывает информацию, является официальный сайт Заказчика ICO - <https://generalleasing.by/o-kompanii/>.

На информационном ресурсе Заказчика ICO раскрываются:

настоящая декларация и сведения об эмитируемых Заказчиком ICO Токенах;

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к бухгалтерской отчетности) за календарный год – не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

информация о реорганизации и ликвидации Заказчика ICO – в течение пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения уполномоченным органом Заказчика ICO.

В период обращения Токенов Заказчик ICO несет ответственность по возмещению их владельцам (Инвесторам) убытков, причиненных недостоверной и (или) неполной информацией, раскрытие которой предусмотрено в настоящей декларации.

14. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Заказчика ICO

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Заказчика ICO содержится на официальном сайте Заказчика ICO в сети интернет по адресу <https://generalleasing.by/o-kompanii/>

Балансовые данные ООО «Дженерал лизинг» (в тыс. BYN) 2022-30.09.2023 гг.

| Активы | Код строки | 31.12.2022 | 30.06.2023 | 30.09.2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Основные средства | 110 | 67 | 73 | 133 |
| Нематериальные активы | 120 | 34 | 41 | 37 |
| Доходные вложения в материальные активы | 130 | - | - | - |
| в том числе: | | | | |
| инвестиционная недвижимость | 131 | - | - | - |
| предметы финансовой аренды (лизинга) | 132 | - | - | - |
| прочие доходные вложения в материальные активы | 133 | - | - | - |
| Вложения в долгосрочные активы | 140 | - | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 150 | - | 1000 | 1000 |
| Отложенные налоговые активы | 160 | - | - | - |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 170 | 9528 | 14930 | 22 303 |
| Прочие долгосрочные активы | 180 | - | - | 2403 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 9629 | 16044 | 25876 |

| | | | | |
|---|------------|--------------|--------------|--------------|
| II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 210 | 191 | 782 | 1021 |
| в том числе: | | | | |
| материалы | 211 | 13 | 13 | 10 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | - | - |
| незавершенное производство | 213 | - | - | - |
| готовая продукция и товары | 214 | 178 | 769 | 1011 |
| товары отгруженные | 215 | - | - | - |
| прочие запасы | 216 | - | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для реализации | 220 | - | - | - |
| Расходы будущих периодов | 230 | 752 | 930 | 1 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам | 240 | 6 | 4 | 42 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 250 | 6324 | 9699 | 14172 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 260 | 188 | 305 | 14 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 270 | 747 | 2204 | 1900 |
| Прочие краткосрочные активы | 280 | | | |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 8208 | 13924 | 17150 |
| БАЛАНС | 300 | 17837 | 29968 | 43026 |
| III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 410 | 100 | 100 | 100 |
| Неоплаченная часть уставного капитала | 420 | - | - | - |
| Собственные акции (доли в уставном капитале) | 430 | - | - | - |
| Резервный капитал | 440 | - | - | - |
| Добавочный капитал | 450 | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 460 | 352 | 52 | 52 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 470 | - | 764 | 1331 |
| Целевое финансирование | 480 | - | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 452 | 916 | 1483 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 510 | 11947 | 12279 | 15931 |
| Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам | 520 | 5 | - | 24 |
| Отложенные налоговые обязательства | 530 | 48 | 47 | 43 |
| Доходы будущих периодов | 540 | - | - | - |
| Резервы предстоящих платежей | 550 | - | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 560 | 27 | 6131 | 14358 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 12027 | 18457 | 30356 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы | 610 | - | 309 | - |
| Краткосрочная часть долгосрочных обязательств | 620 | 4486 | 9090 | 10248 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 630 | 405 | 1167 | 898 |
| в том числе: | | | | |
| поставщикам, подрядчикам, исполнителям | 631 | 147 | 235 | 324 |
| по авансам полученным | 632 | 166 | 296 | 275 |
| по налогам и сборам | 633 | 41 | 288 | 194 |
| по социальному страхованию и обеспечению | 634 | 14 | 13 | 20 |
| по оплате труда | 635 | 33 | 52 | 65 |
| по лизинговым платежам | 636 | 14 | 19 | 19 |

| | | | | |
|--|------------|--------------|--------------|--------------|
| собственнику имущества (учредителям, участникам) | 637 | - | 263 | - |
| прочим кредиторам | 638 | - | 1 | 1 |
| Обязательства, предназначенные для реализации | 640 | - | - | - |
| Доходы будущих периодов | 650 | 447 | - | - |
| Резервы предстоящих платежей | 660 | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | 670 | 20 | 29 | 41 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 5358 | 10595 | 11187 |
| БАЛАНС | 700 | 17837 | 29968 | 43026 |

Анализ балансовых данных организации на протяжении периода анализа является основанием для признания структуры баланса организации удовлетворительной.

Показатели финансовой устойчивости компании ООО «Дженерал лизинг» представлены в таблице ниже:

| Наименование показателя | 31.12.2022 | 30.06.2023 | 30.09.2023 | Нормативное значение коэффициента |
|---|------------|------------|------------|-----------------------------------|
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,53 | 1,31 | 1,53 | K1 ≥1,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,35 | 0,24 | 0,35 | K2 ≥0,1 |
| Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами | 0,97 | 0,97 | 0,97 | K3 ≤1,2 |

15. Информация об Организаторе ICO

Общество с ограниченной ответственностью «ДФС», местонахождения: Республика Беларусь, 220030, г. Минск, ул. Мясникова, 70, каб. 219, УНП 192824270, адрес электронной почты: info@finstore.by.

Организатором ICO пройден аудит информационной системы на соответствие требованиям, предъявляемым к деятельности резидентов ПВТ, законодательству и актам Наблюдательного совета ПВТ (отчет от 10.05.2023 подготовлен ООО «Активные технологии»).

Выполнение Организатором ICO требований, определенных Положением о требованиях, которым должны соответствовать отдельные заявители для регистрации их в качестве резидентов Парка высоких технологий, утвержденным решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий (далее – Положение о требованиях), в том числе наличие локальных нормативных правовых актов, предусмотренных Положением о требованиях, соответствие этих актов требованиям Положения о требованиях и иных актов Наблюдательного совета ПВТ, законодательству Республики Беларусь, рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, достаточность содержания указанных локальных нормативных правовых актов (в том числе в плане эффективности предусмотренных в них мер) для осуществления Организатором ICO деятельности в качестве резидента ПВТ, подтверждено отчетом о соответствии требованиям, составленным ООО «Б1 Аудиторские услуги» от 25.07.2023.

16. «Якорный» инвестор²

² Под «якорным» инвестором понимается субъект хозяйствования, обладающий известностью и положительной деловой репутацией, инвестирование со стороны которого в приобретение Stable coins при их размещении воспринимается (может быть воспринято) иными инвесторами (потенциальными инвесторами) в качестве показателя надежности размещаемых Stable coins как объекта инвестирования.

В создании и размещении Токенов в рамках настоящего ICO не будет участвовать «якорный» инвестор.

17. Риски, которым подвергается Заказчик ICO

Заказчик ICO в своей деятельности подвергается следующим основным видам рисков:

страновой риск – риск возникновения у Заказчика ICO 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);

отраслевой риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате временного неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами из какой-либо одной отрасли (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в этой отрасли;

риск ликвидности – вероятность возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме

операционный риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Обществом порядков и процедур совершения и (или) исполнения сделок (операций) с цифровыми знаками (Токенами) и иных сделок (операций) законодательству или их нарушения работниками Общества, некомпетентности или ошибок работников Заказчика ICO, несоответствия или отказа используемых Заказчиком ICO систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов

риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Заказчика ICO, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом

правовой риск – это риск возникновения убытков, неполучения дохода в связи с нарушениями или несоответствием внутренним и внешним правовым нормам, таким как законы, подзаконные акты регуляторов, правила, регламенты, предписания, учредительные документы

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

рыночный риск – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате волатильности на рынках токенов и иных финансовых рынках

риск концентрации – риск возникновения у Заказчика ICO потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков.

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

Конкурентами Заказчика ICO являются лизинговые организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь.

18. Информация об учредителях (участниках) и отдельных должностных лицах Заказчика ICO

| | ФИО / наименование | Гражданство (подданство) / юрисдикция |
|---|--|--|
| Учредители (участники) заказчика ICO | Общество с ограниченной ответственностью «А19В» (60,71% в уставном капитале) | Республика Беларусь |
| | Комогорцева Евгения Александровна (19,99% в уставном капитале) | Республика Беларусь |
| | Павлович Андрей Владимирович (12,3% в уставном капитале) | Республика Беларусь |
| | Стешенко Татьяна Антоновна (7% в уставном капитале) | Республика Беларусь |
| Руководитель заказчика ICO | Шнейдер Павел Владимирович | Республика Беларусь |
| Главный бухгалтер заказчика ICO | Булычева Марина Валентиновна | Республика Беларусь |

За период с 01.01.2021 Заказчик ICO не участвовал (участвует) в качестве стороны по делу (истца или ответчика) в судебных (арбитражных) процессах и внесудебных процедурах, а также не выступал в качестве должника в приказных производствах.

При этом с 30.11.2023 года Заказчиком подан иск в суд Фрунзенского района к физическому лицу о расторжении договора купли-продажи транспортного средства, которое приобреталось для передачи в лизинг, и возмещении убытков (возврат оплаченной стоимости транспортного средства). Исковые требования базируются на вопросах идентификации и возможности целевого использования приобретенного для целей лизинга транспортного средства.

19. Ограничения передачи Токенов от их первых владельцев иным лицам

Первые владельцы Токенов, размещенных в соответствии с настоящей Декларацией, вправе свободно передавать их иным лицам в рамках информационной системы Организатора ICO.

Токены, размещенные в рамках настоящего ICO, не могут быть переданы лицам, которые являются гражданами (подданным) государства, территории, имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом) либо место нахождения (учрежден, зарегистрирован) на территории государства, иной территории, которое (которая) включено (включена) в перечень запрещенных юрисдикций, содержащихся на сайте Организатора ICO.

Организатором ICO может быть наложен запрет на исполнение обязательств Заказчика ICO по Токенам, необходимый для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. В таком случае

Заказчик ICO не сможет исполнить свои обязательства до снятия такого запрета и освобождается от ответственности за неисполнение обязательств перед инвесторами.

20. Обеспечение исполнения обязательств по Токенам

Заказчик ICO не будет применять такие меры обеспечения исполнения обязательств по Токенам, как залог, поручительство, банковская гарантия, страхование и другие.

21. Юрисдикция и судебная защита

Заказчик ICO создан и действует в юрисдикции Республики Беларусь.

Белорусское право предусматривает, что размещенные Токены удостоверяют обязательство, которое должно быть исполнено надлежащим образом: «юридическое лицо, создавшее и разместившее собственный Токен через резидента Парка высоких технологий, обязано удовлетворять требования владельца Токена, обусловленные при его создании и размещении. Отказ от удовлетворения требований владельца Токена со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается».

Таким образом, исполнение Заказчиком ICO своих обязательств по Токенам охраняется законом и подлежит в случае нарушения судебной защите.

22. О фактах нарушения обязательств по цифровым знакам (Токенам)

Заказчик ICO, юридические лица, собственником имущества, учредителями (участниками), руководителем которых являются (являлись) учредители (участники), руководитель Заказчика ICO не нарушали свои обязательства по каким-либо цифровым знакам (токенам).

23. О способах получения владельцами Токенов информации о ходе осуществления деятельности Заказчика ICO

Информация о ходе осуществления деятельности Заказчика ICO будет публиковаться на официальном сайте Заказчика ICO

24. Об изменении законодательства

В случае внесения изменений в Правила или иные акты законодательства, регулирующие операции с цифровыми знаками (токенами), Заказчик ICO в одностороннем порядке вносит изменения в настоящую декларацию, приводит ее в соответствие с измененными Правилами или актами законодательства.

Заказчик ICO и Организатор ICO уведомляют инвесторов и владельцев Токенов о внесенных изменениях в настоящую декларацию путем размещения изменений на своих информационных ресурсах

25. О включении в договор, предусматривающий оказание услуг по размещению Токенов, всех существенных и обязательных условий

Заказчик ICO и Организатор ICO включили в договор, предусматривающий оказание услуг по размещению Токенов, заключенный между сторонами, все существенные и обязательные условия, предусмотренные Правилами оказания услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (Токенов), и осуществления операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (Токенов), утвержденных решением Наблюдательного совета ПВТ.