



УТВЕРЖДАЮ
Директор
ООО «МОГО кредит»
/ Лагутин И.М.
15.05.2024

Общество с ограниченной ответственностью «МОГО кредит»

**ДЕКЛАРАЦИЯ
«WHITE PAPER»
О СОЗДАНИИ И РАЗМЕЩЕНИИ ЦИФРОВЫХ
ЗНАКОВ (ТОКЕНОВ)
MOGO_(USD_571)
(выпуск ICO № 571 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 «МОГО Кредит» (УНП 192981714), 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 «МОГО Кредит» (Заказчик ICO)

ООО «МОГО Кредит» (Mogo) – лизинговая компания, специализирующаяся на лизинге поддержанных автомобилей для физических лиц.

Ключевой продукт компании – удобное, понятное и простое финансирование на покупку автомобилей любых марок, моделей и года выпуска.

Компания начала операции в Беларуси в апреле 2018. К началу 2024 года общее количество заключенных автолизинговых договоров превысило 12 тыс.

Команда Mogo на 01.04.2024 включает 62 сотрудника. Отделения компании открыты в Минске, Гродно, Бресте, Гомеле, Могилеве, Витебске, Полоцке, Бобруйске и Лиде.

Компания сотрудничает с более чем 100 площадками по продаже поддержанных автомобилей по всей стране, а также оперирует собственной площадкой по продаже автомобилей в Минске.

По официальным данным Белорусской ассоциации лизингодателей в 2019 и 2020 году компания заняла 1 место в отрасли по количеству заключенных автолизинговых сделок.

Компания имеет большой опыт в привлечении инвестиций. Суммарно за период с 2019 года компания привлекла более EUR 15 млн. инвестиций от белорусских банков, частных европейских инвесторов (через площадку Mintos) и частных белорусских инвесторов (через площадку Finstore).

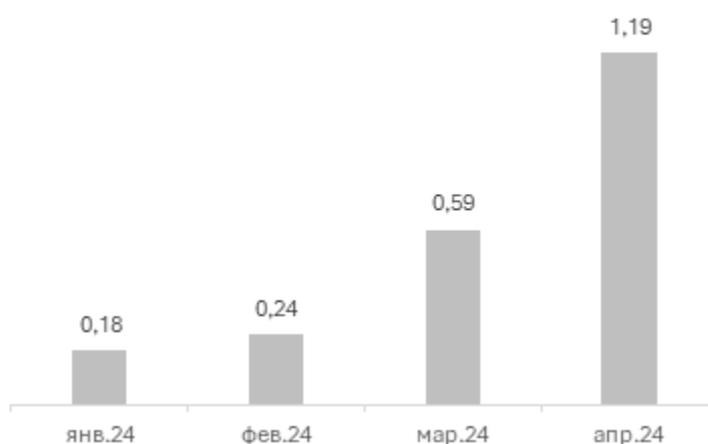
Компания демонстрирует отличные финансовые показатели: чистая прибыль за 2023 год составила 4,4 млн. BYN, чистая прибыль за 1 квартал 2024 года – 1,3 млн. BYN.

Динамика количества новых заключенных автолизинговых договоров в 2024 году по месяцам: январь – 35, февраль – 43, март – 112, апрель – 220.



Динамика объема новых выдач в 2024 году по месяцам: январь – 0,18 млн. USD, февраль – 0,24 млн. USD, март – 0,59 млн. USD, апрель – 1,19 млн. USD.

Новый портфель, млн. USD



Финансовая отчетность компании подтверждается отчетами ведущих аудиторских компаний Беларуси: Business Assurance (ранее – BDO) за 2023 и 2022 года, и KPMG за 2021 и 2020 года.

В начале 2024 года у компании изменился мажоритарный акционер, благодаря чему компания вернула возможность активной работы на финансовых рынках Беларуси, при этом сохранив и усилив ключевые элементы бизнеса: продукт, команду, процессы и IT-системы.

В феврале 2024 года ООО «МОГО Кредит» присвоен **рейтинг деловой репутации на уровне A reputation** от рейтингового агентства **BIK Ratings**.

Привлеченные инвестиции путем размещения и реализации токенов в общем объеме **500 000 долларов США** планируется направить на финансирование новых стандартных лизинговых проектов (текущая лизинговая деятельность компании).

Основные виды деятельности Заказчика

Согласно Общегосударственному классификатору Республики Беларусь «Виды экономической деятельности» ОКРБ 005-211, основным видом деятельности Заказчика является 64910 - финансовый лизинг.

Сведения о размещенных Заказчиком цифровых знаков (токенов), находящихся в обращении. По состоянию на 15.05.2024 Заказчиком размещены цифровые знаки (токены), находящихся в обращении на онлайн-площадке <https://finstore.by/>.

| № | Наименование выпуска | Дата начало обращения токенов | Объем эмиссии | % ставка годовых | % продаж | Выплачено по досрочному выкупу | Задолженность после выплаты по досрочному выкупу | Дата окончания обращения токенов |
|---|----------------------|-------------------------------|---------------|------------------|----------|--------------------------------|--|----------------------------------|
| 1 | MOGO_(USD_161) | 01.09.2021 | 300 000 | 11 | 100% | 202 750 | 97 250 | 31.08.2024 |
| 2 | MOGO_(USD_168) | 20.09.2021 | 300 000 | 10,5 | 100% | 293 250 | 6 750 | 19.09.2024 |
| 3 | MOGO_(USD_184) | 13.10.2021 | 300 000 | 10 | 100% | 270 150 | 29 850 | 09.10.2024 |
| 4 | MOGO_(USD_219) | 08.12.2021 | 300 000 | 9,5 | 39% | 70 200 | 47 000 | 09.12.2024 |
| 5 | MOGO_(USD_291) | 18.05.2022 | 300 000 | 15 | 5% | 2 000 | 12 800 | 09.05.2025 |
| 6 | MOGO_(USD_528) | 09.02.2024 | 500 000 | 10 | 100% | - | 500 000 | 14.02.2027 |
| 7 | MOGO_(USD_535) | 05.03.2024 | 500 000 | 10 | 100% | - | 500 000 | 14.03.2027 |

По состоянию на 15.05.2024 все обязательства Заказчика по указанным выпускам токенов исполняются своевременно и в полном объеме.

1. 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 5 000 (пять тысяч) единиц, номинал одного токена равен **100 USD.sc** (эквивалент 100 (сто) долларов США), объем выпуска – **500 000 USD.sc** (эквивалент 500 000 (пятьсот 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 – **17.05.2024**.

Дата окончания первичного размещения токенов – **17.05.2025**.

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.

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

Период обращения Токенов: **17.05.2024 – 14.05.2027**.

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

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

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

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 = **100 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 – **9% (девять) 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 15 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. | 17.05.2024 | 31.05.2024 | 15 | 15.06.2024 |
| 2. | 01.06.2024 | 30.06.2024 | 30 | 15.07.2024 |
| 3. | 01.07.2024 | 31.07.2024 | 31 | 15.08.2024 |
| 4. | 01.08.2024 | 31.08.2024 | 31 | 15.09.2024 |
| 5. | 01.09.2024 | 30.09.2024 | 30 | 15.10.2024 |
| 6. | 01.10.2024 | 31.10.2024 | 31 | 15.11.2024 |
| 7. | 01.11.2024 | 30.11.2024 | 30 | 15.12.2024 |
| 8. | 01.12.2024 | 31.12.2024 | 31 | 15.01.2025 |
| 9. | 01.01.2025 | 31.01.2025 | 31 | 15.02.2025 |
| 10. | 01.02.2025 | 28.02.2025 | 28 | 15.03.2025 |
| 11. | 01.03.2025 | 31.03.2025 | 31 | 15.04.2025 |
| 12. | 01.04.2025 | 30.04.2025 | 30 | 15.05.2025 |
| 13. | 01.05.2025 | 31.05.2025 | 31 | 15.06.2025 |
| 14. | 01.06.2025 | 30.06.2025 | 30 | 15.07.2025 |
| 15. | 01.07.2025 | 31.07.2025 | 31 | 15.08.2025 |
| 16. | 01.08.2025 | 31.08.2025 | 31 | 15.09.2025 |
| 17. | 01.09.2025 | 30.09.2025 | 30 | 15.10.2025 |
| 18. | 01.10.2025 | 31.10.2025 | 31 | 15.11.2025 |
| 19. | 01.11.2025 | 30.11.2025 | 30 | 15.12.2025 |
| 20. | 01.12.2025 | 31.12.2025 | 31 | 15.01.2026 |
| 21. | 01.01.2026 | 31.01.2026 | 31 | 15.02.2026 |
| 22. | 01.02.2026 | 28.02.2026 | 28 | 15.03.2026 |
| 23. | 01.03.2026 | 31.03.2026 | 31 | 15.04.2026 |
| 24. | 01.04.2026 | 30.04.2026 | 30 | 15.05.2026 |
| 25. | 01.05.2026 | 31.05.2026 | 31 | 15.06.2026 |
| 26. | 01.06.2026 | 30.06.2026 | 30 | 15.07.2026 |
| 27. | 01.07.2026 | 31.07.2026 | 31 | 15.08.2026 |
| 28. | 01.08.2026 | 31.08.2026 | 31 | 15.09.2026 |
| 29. | 01.09.2026 | 30.09.2026 | 30 | 15.10.2026 |
| 30. | 01.10.2026 | 31.10.2026 | 31 | 15.11.2026 |
| 31. | 01.11.2026 | 30.11.2026 | 30 | 15.12.2026 |
| 32. | 01.12.2026 | 31.12.2026 | 31 | 15.01.2027 |
| 33. | 01.01.2027 | 31.01.2027 | 31 | 15.02.2027 |
| 34. | 01.02.2027 | 28.02.2027 | 28 | 15.03.2027 |
| 35. | 01.03.2027 | 31.03.2027 | 31 | 15.04.2027 |
| 36. | 01.04.2027 | 30.04.2027 | 30 | 15.05.2027 |

| № п/п | Период начисления дохода: | | | Дата выплаты дохода |
|----------|---------------------------|---------------|---|------------------------|
| | Начало периода | Конец периода | Продолжительность периода, календарных дней | |
| 37. | 01.05.2027 | 14.05.2027 | 14 | 15.05.2027 |

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 15 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 соответствии с настоящей декларацией – **15.05.2027**.

Период погашения токенов: **15.05.2027 – 20.05.2027**.

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).

В случае, если суммарный объем представленных заявок на досрочное погашение Токенов превышает установленный выше максимальный объем досрочного погашения

Токенов, удовлетворение заявок производится на пропорциональной основе. Расчет количества досрочно погашаемых Токенов производится с учетом округления до целого числа в меньшую сторону.

Заказчик ICO уведомляет Инвесторов – держателей Токенов о намерении досрочно погасить находящиеся в обращении Токены (их части) не менее чем за 45 (сорок 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):

01.09.2024 – 10.09.2024;

01.03.2025 – 10.03.2025;

01.09.2025 – 10.09.2025;

01.03.2026 – 10.03.2026;

01.09.2026 – 10.09.2026.

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

01.11.2024 – 05.11.2024;

01.05.2025 – 05.05.2025;

01.11.2025 – 05.11.2025;

01.05.2026 – 05.05.2026;

01.11.2026 – 05.11.2026.

В течение каждого периода Заказчик ICO обязуется погашать Токены в объеме, не превышающем **20%** 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: 220076, г.Минск, ул. Петра Мстиславца. 24, оф.172; официальный сайт Заказчика ICO в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сайт Заказчика ICO): <https://www.mogo.by/>; электронный адрес: info@mogo.by.

Заказчик ICO зарегистрирован зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 11.10.2017 за № 192981714.

Информационным ресурсом, посредством которого Заказчик ICO раскрывает информацию, является официальный сайт Заказчика ICO – <https://www.mogo.by> <https://alizing.by/investoramhttps://www.mogo.by/>.

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, эмитированных в рамках настоящей декларации, 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://www.mogo.by/raskrytie-informatsii>

Балансовые данные ООО «МОГО Кредит» (в тыс. BYN) 2021-31.12.2023 гг.

| Активы | Код строки | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| I. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Основные средства | 110 | 129 | 100 | 31 |
| Нематериальные активы | 120 | 37 | 1 066 | 926 |
| 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 | 63 | 4 | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 150 | 5 | 10 | 18 |
| Отложенные налоговые активы | 160 | - | - | - |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 170 | 37 884 | 26 880 | 15 865 |
| Прочие долгосрочные активы | 180 | - | - | - |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 38 118 | 28 060 | 16 840 |
| II. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ | | | | |
| Запасы | 210 | 939 | 554 | 513 |
| в том числе: | | | | |
| материалы | 211 | 77 | 86 | 82 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | - | - |
| незавершенное производство | 213 | - | - | - |
| готовая продукция и товары | 214 | 862 | 468 | 431 |
| товары отгруженные | 215 | - | - | - |
| прочие запасы | 216 | - | - | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для реализации | 220 | - | - | - |
| Расходы будущих периодов | 230 | 7 | 2 | 2 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам | 240 | 123 | 121 | 13 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 250 | 20 700 | 20 314 | 17 873 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 260 | - | - | - |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 270 | 4 853 | 1 585 | 1 042 |
| Прочие краткосрочные активы | 280 | - | 3 | 3 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 26 622 | 22 579 | 19 446 |
| БАЛАНС | 300 | 64 740 | 50 639 | 36 286 |
| Собственный капитал и обязательства | Код строк и | | | |
| III. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | |
| Уставный капитал | 410 | 125 | 125 | 125 |
| Неоплаченная часть уставного капитала | 420 | - | - | - |
| Собственные акции (доли в уставном капитале) | 430 | - | - | - |
| Резервный капитал | 440 | - | - | - |
| Добавочный капитал | 450 | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 460 | 4239 | 3471 | 2842 |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 470 | - | - | - |
| Целевое финансирование | 480 | - | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 4 364 | 3 596 | 2 967 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Долгосрочные кредиты и займы | 510 | 40 132 | 30 174 | 25 549 |
| Долгосрочные обязательства по лизинговым платежам | 520 | 14 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 530 | - | - | 220 |
| Доходы будущих периодов | 540 | - | - | - |
| Резервы предстоящих платежей | 550 | - | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 560 | 150 | 90 | 43 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 40 296 | 30 264 | 25 812 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Краткосрочные кредиты и займы | 610 | 3071 | 15 | 1 |

| | | | | |
|--|------------|---------------|---------------|---------------|
| Краткосрочная часть долгосрочных обязательств | 620 | 10 989 | 9 966 | 6 190 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 630 | 6 020 | 6 798 | 1 316 |
| в том числе: | | | | |
| поставщикам, подрядчикам, исполнителям | 631 | 95 | 920 | 160 |
| по авансам полученным | 632 | 339 | 296 | 254 |
| по налогам и сборам | 633 | 1 122 | 1 067 | 659 |
| по социальному страхованию и обеспечению | 634 | 75 | 56 | 37 |
| по оплате труда | 635 | 145 | 139 | 165 |
| по лизинговым платежам | 636 | 15 | 14 | - |
| собственнику имущества (учредителям, участникам) | 637 | 3 848 | 2 650 | - |
| прочим кредиторам | 638 | 381 | 1656 | 41 |
| Обязательства, предназначенные для реализации | 640 | - | - | - |
| Доходы будущих периодов | 650 | - | - | - |
| Резервы предстоящих платежей | 660 | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | 670 | - | - | - |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 20 080 | 16 779 | 7 507 |
| БАЛАНС | 700 | 64 740 | 50 639 | 36 286 |

Показатели финансовой устойчивости компании ООО «МОГО Кредит» представлены в таблице ниже:

| Наименование показателя | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | Нормативное значение коэффициента |
|---|------------|------------|------------|-----------------------------------|
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,33 | 1,35 | 2,59 | K1 \geq 1,1 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,25 | 0,26 | 0,61 | K2 \geq 0,1 |
| Коэффициент обеспеченности финансовых обязательства активами | 0,93 | 0,93 | 0,92 | K3 \leq 1,2 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,69 | 0,67 | 0,79 | K4 \geq 0,6 |

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 01.03.2024 подготовлен индивидуальным предпринимателем Мурашко Владиславом Игоревичем).

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 27.03.2024.

16. «Якорный» инвестор²

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

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.

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 | Корешков Александр Владимирович – 0,4% Лагутин Иван Михайлович – 98,6% Лобан Ольга Леонидовна – 0,4% Савлевич Светлана Юрьевна – 0,4% Трескова Елена Михайловна – 0,2% | Республика Беларусь |
| Руководитель заказчика ICO | Лагутин Иван Михайлович | Республика Беларусь |
| Главный бухгалтер заказчика ICO | Ковалева Екатерина Александровна | Республика Беларусь |
| Ответственное лицо заказчика ICO | Лагутин Иван Михайлович | Республика Беларусь |

За период с 01.07.2018 по 15.05.2024 Заказчик ICO участвовал (участвует) в качестве стороны по делу в следующих судебных (арбитражных) процессах и внесудебных процедурах:

Нотариусом совершено 99 исполнительных надписей о взыскании задолженности по договорам лизинга в пользу ООО «МОГО Кредит».

В качестве истца ООО «МОГО Кредит» участвовало в 1155 судебных процессах, из них:

* 1139 исковых заявлений о взыскании задолженности по договорам лизинга, истребовании предмета лизинга:

- требования 1026 исковых заявлений удовлетворены в полном объеме,
- требования 39 исковых заявлений удовлетворены частично,
- 41 дело окончено мировым соглашением,
- 12 дел окончено в связи с отказом от иска (полное погашение задолженности),
- 21 исковое заявление на рассмотрении в суде;

* 2 исковых заявления о возмещении причиненного вреда, исковые требования удовлетворены;

* 13 исковых заявлений о снятии ареста с имущества, принадлежащего ООО «МОГО Кредит», в том числе:

- требования 8 исковых заявлений удовлетворены в полном объеме,
- 5 дел окончено в связи с отказом от иска (добровольный возврат имущества);

*1 исковое заявления о признании сделки недействительной на рассмотрении в суде.

За период с 01.07.2018 по 01.05.2024 ООО «МОГО Кредит» участвовало в 1 процессе по рассмотрению жалобы на неправомерное нотариальное действие, требования удовлетворены.

В качестве ответчика ООО «МОГО Кредит» участвовало в 19 судебных процессах, из них:

- 3 встречных исковых заявления о недействительности договоров лизинга, в удовлетворении встречных исковых требований судом было отказано,
- 3 исковых заявления о признании факта ничтожности сделки, в удовлетворении требований отказано,
- 3 исковых заявления о признании сделки недействительной (1 - исковые требования удовлетворены, 2 – в удовлетворении исковых требований отказано),
- 1 исковое заявление о применении последствий недействительности сделки, исковые требования удовлетворены,
- 2 исковых заявления о расторжении договора, в удовлетворении требований отказано,
- 2 исковых заявления о взыскании неосновательного обогащения, в удовлетворении исковых требований отказано,
- 1 исковое заявление о признании отказа от исполнения договора недействительным, исковое заявление оставлено без рассмотрения,
- 2 исковых заявления о взыскании суммы, в удовлетворении требований отказано,
- 1 исковое требование о признании имущества бесхозяйным, исковое заявление отозвано истцом,
- 1 исковое заявление о взыскании ущерба, в удовлетворении исковых требований отказано.

Судебных дел, в которых ООО «МОГО Кредит» выступало в качестве должника, за период с 01.07.2018 по 01.05.2024 нет.

За период с 01.07.2018 по 01.05.2024 ООО «МОГО Кредит» выступало в качестве взыскателя по 1 делу, требования удовлетворены в полном объеме.

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.