

ПРОСПЕКТ

ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация аФинанс»

(ТОО «МФО аФинанс»)

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее – «Эмитент») и является первым в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

1) *дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:*

Государственная регистрация проспекта первой облигационной программы Эмитента осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего проспекта.

2) *объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:*

Объем первой облигационной программы Эмитента составляет 5 000 000 (пять миллионов) долларов США.

3) *сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):*

Настоящий проспект является проспектом первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) *вид облигаций:*

Купонные облигации без обеспечения (далее - «Облигации»).

2) *номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):*

100 (сто) долларов США.

3) *количество облигаций:*

30 000 (тридцать тысяч) штук.

4) *общий объем выпуска облигаций:*

3 000 000 (три миллиона) долларов США.

5) *валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:*

Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в долларах США, в том числе держателям Облигаций – резидентам Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле».

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее - «Биржа»).

5. Получение дохода по облигациям:

1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):

Ставка купонного вознаграждения – 10% (десять процентов) годовых, фиксированная на весь срок обращения Облигаций.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на День фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- 5) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;
- 6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- 8) критерии однородности прав требований;
- 9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) дата окончания обращения облигаций:

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) срок обращения облигаций:

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) дата погашения облигаций:

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций:

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям. Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461 -II «О рынке ценных бумаг» (далее -«Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют. При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт

содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

При условии принятия соответствующего решения Общим собранием участников Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг - по номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке - по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее - «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Общим собранием участников Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке

- перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций. Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- ✓ для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- ✓ для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций. В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи. В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Общего собрания участников Эмитента. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

15. Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на пополнение оборотных средств в целях выдачи краткосрочных онлайн-займов.

2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования

по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;

3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

6) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

г) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

Дефолт — это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее - «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим

собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном

интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- ✓ сведения об объеме неисполненных обязательств;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- ✓ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- ✓ дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;*
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;*
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.*

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

- 1) полное наименование платежного агента;*
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;*
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.*

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

- полное наименование: Акционерное общество «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»);

- сокращенное наименование: АО «BCC Invest»;

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж, БЦ «Old Square». Телефон: +7 (727) 244 32 32.

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Договор об оказании услуг финансового консультанта от 10 июня 2021 г.

Директор



Бельдеубаев М.

Приложение 1 Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Эмитент планирует направить средства, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будут поступления от операционной деятельности Эмитента:

Тыс. тенге*

Наименование	3 квартал 2021	4 квартал 2021	1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022	1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2023
Погашение основного долга	-	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175
Выплата вознаграждения	-	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129
Переменные расходы	-	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)
Чистый поток от операционной деятельности Эмитента	(2 175 500)	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979
Выдача кредитов	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)
Размещение и погашение первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы (номинированы в тенге)	1 000 000								(1 000 000)
Размещение и погашение первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы (номинированы в долларах США)	1 290 000								(1 587 990)
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах второй облигационной программы (номинированы в тенге)	-	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)
Выплата купона по первому выпуску облигаций в пределах первой облигационной программы (номинированы в долларах США)	-	(32 871)	(33 492)	(34 112)	(34 733)	(35 354)	(35 975)	(36 596)	(37 217)
Остаток на начало периода	114 500	213 608	213 608	312 095	409 961	507 207	603 832	699 835	795 219
Остаток на конец		213 608	312 095	409 961	507 207	603 832	699 835	795 219	889 981

*Суммы поступлений от размещения облигаций, суммы расходов от выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций при погашении пересчитаны Эмитентом в тенге по курсу тенге к доллару США, оцениваемому Эмитентом на соответствующий период

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения в налоговых ставках, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

«аФинанс микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

(«аФинанс МҰ» ЖШС)

БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ПРОСПЕКТІСІ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың анықтығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «аФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бірінші облигациялық бағдарламасының аңдатпасына сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарламаның шегінде бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама аңдатпасын мемлекеттік тіркеу күні:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының аңдатпасын мемлекеттік тіркеу осы проспектіні мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2) эмиссия жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының көлемі 5 000 000 (бес миллион) АҚШ долларын құрайды.

3) облигациялық бағдарлама шеңберіндегі барлық бұрын шығарылған облигациялар туралы ақпарат (осы облигациялық бағдарлама шеңберіндегі әрбір шығарылым үшін бөлек):

Бұл аңдатпа - эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде алғашқы облигациялар шығарылымының аңдатпасы.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»).

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды мәні индекстелген мән болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетілген):

100 (жүз) АҚШ доллары.

3) облигациялар саны:

30,000 (отыз мың) дана.

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

3 000 000 (үш миллион) АҚШ доллары.

5) облигацияның номиналды құнының валютасы, негізгі қарыз бойынша төлем валютасы және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы:

Облигациялардың номиналды құны АҚШ долларымен көрсетіледі.

Барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен АҚШ долларымен, оның ішінде облигация ұстаушыларға - Қазақстан Республикасының резиденттеріне «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI Қазақстан Республикасы Заңының 6-бабының 5) тармақшасына сәйкес жүзеге асырады.

4. Орналастырылған облигациялар үшін төлем әдісі:

Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигациялар үшін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі - «Биржа») ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кірістер алу:

1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген мән болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетілген):

Купондық сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың барлық айналым кезеңіне бекітілген жылдық 10% (он пайыз) құрайды.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу мерзімділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде облигациялар айналысының басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «тіркелген күн») эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақы төлеу Эмитент тіркелген күнгі жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде жүзеге асырылады. Әрбір облигация ұстаушыға төлеуге жататын купондық сыйақы сомасы тиісті облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесінің (облигациялар бойынша купондық сыйақының төртке бөлінген жылдық мөлшерлемесі) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Биржаның ережелеріне сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

6. Жобалық қаржыландырумен арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) ақшалай талаптардың сипаттамалары, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқығы бойынша ақшаны алу шарттары мен болжамды мерзімдері;

- 2) облигацияларды ұстаушыларға меншік иесінің негізгі келісім бойынша құрылған мүлікке ауысуы туралы, несие берушілердің өкілдерін арнайы қаржы компаниясы органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі;
- 3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобаны қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге және инвестициялық активтерді басқаруға байланысты арнайы қаржы компаниясының шығыстарының тізбесі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Секьюритилендіру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның аты және орналасқан жері;
- 2) оригинатордың қызметінің мәні, секьюритилендіру мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері;
- 3) бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша талап ету құқықтарының сипаттамасы, ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) секьюритилендіру мәмілесі бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын шарттар қамтылуға тиіс;
- 6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;
- 8) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;
- 9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу кезектілігі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды орналастыруды бастау күні:

Облигацияларды орналастыруды бастау күні облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

2) облигацияларды орналастыруды аяқтау күні:

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырылатын болады.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

1) облигациялар айналысының басталу күні:

Облигациялар айналысының басталу күні Биржаның ережелеріне сәйкес жүргізілетін Биржаның сауда жүйесінде облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттық өткізу күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат биржаның ресми www.kase.kz интернет-ресурсында жарияланады).

2) облигациялар айналысының аяқталу күні:

Облигациялардың айналысы аяқталған күн облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні болып табылады.

3) облигациялардың айналыс мерзімі:

Облигациялардың айналым мерзімі облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

4) облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы):

Облигациялардың айналысы ұйымдастырылған нарықта да, сондай-ақ ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні:

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.

2) облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады. Негізгі борыш сомасын өтеу көрсетілген төлемді алу құқығына ие және облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

3) Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен атаулы құнды төлеу облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүлдіктік құқықтармен жүргізілсе, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда:

«Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар нарығы туралы Заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды шығару үшін сатып алудың қосымша шарттары жоқ. Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін

назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары:

Қатысушылардың жалпы жиналысы тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда облигацияларды олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде - жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құны бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асырған кезде - эмитент және эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі облигацияларды сатуды жоспарлаған облигация ұстаушысы келіскен баға бойынша.

Орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаның ережелеріне сәйкес Биржаның эмитенті ашады. Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған облигациялар өтелді деп есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми www.kase.kz интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.) және қаржылық есептілік депозитарийі (бұдан әрі – «ҚҚД») (www.dfo.kz). жарияланған мәліметтер мынадай ақпараттарды қамтуға тиіс:

- облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа сілтеме (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- сатып алынатын облигациялардың саны;
- облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) облигациялар ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін - облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісін көрсету.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырады.

Ұйымдастырылмаған нарықта облигациялар сатып алынған жағдайда, оларға тиесілі облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін облигация ұстаушылары эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдаған облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықта облигацияларды сатып алған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

12. Егер бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда,:

1) Эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент мынадай қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауға тиіс:

а) эмитент пен биржа арасында жасалған листинг шартында және / немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

б) эмитент пен биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге міндетті.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-қимыл тәртібі:

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тиісті ақпараттық хабарламаны биржаның ресми (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz).интернет-ресурстарында орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын облигациялар саны;
- бұл ретте сатып алуды жүргізу күні эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есептеу тәртібі бойынша, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигацияларды оларды сатып алу нәтижесінде есептен шығаруға және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібіне бұйрықтар беру тәртібімен;
 - ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісін көрсету;

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- сатып алынатын облигациялардың саны;
- облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигацияларды оларды сатып алу нәтижесінде есептен шығаруға және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібіне бұйрықтар беру тәртібімен;
 - - ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісін көрсету;
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады. Эмитент облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі:

Эмитенттің қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратпен облигация ұстаушылары биржаның ресми (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында таныса алады осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде ұсынады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғашқы жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті. Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде облигацияларды сатып алу күні туралы шешімді эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысының қабылдағаны туралы ақпаратпен облигация ұстаушылары биржаның ресми интернет-ресурстарында таныса алады (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz) осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде ұсынады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруге тиіс:

- ✓ заңды тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, Берілген күні және берген орган; заңды

мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- ✓ жеке тұлға үшін: облигацияларды ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмірі, күні және органы; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

Эмитентке қатысушылардың облигацияларды сатып алу туралы жалпы жиналысының тиісті шешімімен облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттігі көзделуі мүмкін. Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі. Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, облигацияларды ұстаушы облигацияларды сатып алуды жүргізген күні облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысының шешімінде айқындалған тәртіппен өзіне тиесілі облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс. Сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;

2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, облигациялар шығарылымы конверсиялау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;

3) кепіл нысанасына өндіріп алуды қолдану тәртібі болуға тиіс.

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепілдік шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері:

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша қысқа мерзімді онлайн-қарыздар беру мақсатында айналым қаражатын толықтыруға бағытталатын болады.

2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

18. Талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде

айналым мерзімі өткен Эмитент бұрын орналастырған облигациялар бойынша (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) осы облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейді.

19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1) осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржаның қағидаларына сәйкес және тәртіппен эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы болып табылады;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) облигацияларды еркін сату және басқаша билік ету құқығы;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы қоса беріледі. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:

А) егер Эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Эмитент бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақы ескеріле отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

- Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (және) облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша ең жоғары бағамен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына Биржаның (биржаның) ресми (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz). интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыруға міндетті. Бұл ақпарат облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысы орын алғанын егжей-тегжейлі сипаттауды, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс. Жоғарыда көрсетілген Ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқығы бар, ал Эмитент оны қабылдауға міндетті. Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын облигациялар саны;
- бұл ретте сатып алуды жүргізу күні эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есептеу тәртібі бойынша, оның ішінде:

(а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми (www.kase.kz) және ҚҚД (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын облигациялардың саны;
- облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) облигациялар ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналасырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда. Дефолт оқиғасы болған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзушылықты осы проспектіде көзделген мерзімде бастаған және жоймаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптармен, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтарды қамтиды.

20. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:

1) эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы туындаған оқиғалардың тізбесі:

Дефолт - бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент мерзімі өткен әрбір күн үшін (нақты төлем күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып, облигацияларды ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмес күш мән-жайлары туындаған жағдайда эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің

міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары ескеріле отырып, қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент облигацияларды не облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың облигацияларды (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша облигациялар және облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда эмитенттің және облигацияларды немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері оңалту және банкроттық саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

3) Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерінің аударылуы, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке қойылатын талаппен жүгіну тәртібі, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады.

Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті ақпараттық хабарламаны биржаның ресми интернет-ресурсында (бұдан әрі-биржа) орналастыру арқылы осы ақпаратты облигацияларды (www.kase.kz) ережелерінде белгіленген тәртіппен және ҚҚД-ның ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі. Эмитенттің ақпараттық хабарында мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- ✓ дефолт Оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ облигация ұстаушылардың эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аудару;
- ✓ дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- ✓ облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты ұсынады.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (мұндай тұлғалар болған кезде) қоса беріледі.

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:

Сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге 1-қосымшада келтірілген.

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;

3) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

1) төлем агентінің толық атауы;

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кіріс (облигациялардың нақтылы құнын) төлеуді жүзеге асыратын барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

3) эмитенттің төлем агентімен шартының күні мен нөмірі.

Облигациялар бойынша Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақы мен номиналдық құнды төлеуді Эмитент өзі жүзеге асырады.

24. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (Егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

- толық атауы: «BCC Invest» Акционерлік қоғамы («Банк ЦентрКредит» АҚ-тың еншілес ұйымы);

- қысқартылған атауы: «BCC Invest» АҚ;

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері көрсетіледі:

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ, Алмалы ауданы, Панфилов к, 98, блок А, 5 қабат, БО «Old Square». Телефон: +7 (727) 244 32 32.

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі:

2021 жылғы 10 маусымдағы қаржы консультантының қызметтерін көрсету туралы шарт.

Директоры



Бельдеубаев М.

1-қосымша облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

Эмитент облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған қаражатты операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлайды, осыған байланысты сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады.

Мың теңге*

Атауы	3 квартал 2021	4 квартал 2021	1 квартал 2022	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022	1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2023
Негізгі борышты өлеу	-	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175
Сыйақыны төлеу	-	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129
Өзгермелі шығындар	-	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)
Эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағын	(2 175 500)	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979
Несиелер беру	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)
Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші облигацияны орналастыру және өтеу (теңгемен көрсетілген)	1 000 000								(1 000 000)
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші облигацияны орналастыру және өтеу (АҚШ долларында көрсетілген)	1 290 000								(1 587 990)
Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші облигация шығару бойынша купон төлемі (теңгемен көрсетілген)	-	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)
Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші облигация шығарылымы бойынша купон төлемі (АҚШ долларында көрсетілген)	-	(32 871)	(33 492)	(34 112)	(34 733)	(35 354)	(35 975)	(36 596)	(37 217)
Кезең басындағы қалдық	114 500	114 500	213 608	312 095	409 961	507 207	603 832	699 835	795 219
Кезең соңындағы қалдық	114 500	213 608	312 095	409 961	507 207	603 832	699 835	795 219	889 981

*облигацияларды орналастырудан түскен түсімдер сомасын, купондық сыйақыны төлеуден түскен шығыстар сомасын және облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын Эмитент тиісті кезеңге Эмитент бағалайтын теңгенің АҚШ долларына шаққандағы бағамы бойынша теңгемен қайта есептеді

Осы қосымшада келтірілген эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеуді өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық ставкаларындағы өзгерістерді, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық ставкалардың өзгерістерін қоса алғанда, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайлар арқылы факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды Деректерді жаңарту үшін осы prospectus өзгерістер енгізбейді.

PROSPECTUS

OF THE FIRST ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS WITHIN THE FIRST BOND PROGRAM

Microfinance organization aFinance Limited Liability Partnership
MFO aFinance LLP

The state registration of the non-government bonds issue (bond program, non-government bonds issue within the bond program) by the authorized body does not mean the provision of any recommendations to investors regarding the purchase of non-government bonds described in the prospectus and does not confirm the information accuracy contained in this document.

The Issuer's officials confirm that all information provided is reliable and does not mislead investors regarding the issuer and its placed non-government bonds.

During the circulation period of non-government bonds, the Issuer ensures the disclosure of information on the securities market, the Internet resource of the financial reporting depository in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan in relation to the securities market.

1. This issue of bonds is carried out in accordance with the Prospectus of the first bond program implemented by the Microfinance Organization aFinance LLP (hereinafter - the Issuer) and is the first issue within this bond program.

2. Information about the bond program:

1) Date of state registration of the bond program prospectus:

The state registration of the prospectus of the Issuer's first bond program is carried out simultaneously with the state registration of this prospectus.

2) The bond program scope wherein the issue is carried out:

The scope of the Issuer's first bond program is USD 5,000,000 (five million).

3) Information on all previous bond issues within the bond program (separately for each issue within this bond program):

This Prospectus is the first bond issue prospectus within the Issuer's first bond program.

3. Issues of bonds:

1) Types of bonds:

Unsecured coupon bonds (hereinafter - the Bonds).

2) The par value of one bond (if the par value of one bond is an indexed value, the procedure for calculating the par value of one bond is additionally indicated):

USD 100 (one hundred).

3) Number of bonds:

30,000 (thirty thousand) pieces.

4) Total bond issue:

USD 3 000 000 (three million).

5) Currency of the par value of the bond; currency of payment on the principal debt and (or) the accrued interest on the bonds:

The par value of the bonds is denominated in US dollars.

All payments (payments of remuneration and the principal debt amount) are made by the Issuer in non-cash form in US dollars and bond holders - the residents of the Republic of Kazakhstan in accordance with Article 6 (5) of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2018, No. 167-VI on *Currency regulation and currency control*.

4. Payment method for the placed bonds:

Bonds are paid in a non-cash form. Payment for the Bonds will be carried out in accordance with the rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC (hereinafter - the Exchange).

5. Bond yield:

1) *The interest rate on bonds (if the interest rate on bonds is an indexed value, the procedure for calculating the interest rate on bonds is additionally indicated):*

Coupon rate - 10% (ten percent) per annum, fixed for the entire circulation period of the Bonds.

2) *Interest payment frequency and (or) the date of bond interest payment:*

The bonds interest payment is made 4 (four) times a year every 3 (three) months from the date of the Bonds circulation commencement during the entire period of the Bonds circulation.

3) *Commencement date of bonds interest accrual:*

Bonds interest accrual begins from the date of the Bonds circulation. Interest is accrued during the entire Bonds circulation period and ends on the last day of the Bonds circulation period.

4) *Procedure and conditions for bonds interest payment; method of bonds interest receiving:*

The remuneration is paid to persons who have the right to receive it and are registered in the Issuer's system of registers for securities holders as of the beginning of the last day of a period the remuneration is paid for (in time at the location of the central depository that maintains the system of Bondholders) (hereinafter - Day of fixation).

The payment of remuneration is carried out by the Issuer by transferring money to the bank accounts of the Bond holders registered in the Bond holders register as of the Day of fixation (in time at the location of the central depository that maintains the system of Bondholders), within 15 (fifteen) calendar days following for the Day of Fixation. The amount of the coupon interest payable to each Bond holder as of the date of payment is calculated as the product of the par value of the placed Bonds belonging to the respective Bond holder and the quarterly coupon rate (the annual coupon rate for the Bonds divided by four). The number of decimal places and the rounding method are determined in accordance with the Exchange rules. Payment of the coupon interest for the last coupon period is made simultaneously with the payment of the principal amount on the Bonds.

5) *Period of time applied to calculate the interest on bonds:*

The Bonds interest payment will be made on the basis of the time base 360 (three hundred and sixty) days a year and 30 (thirty) days a month during the entire circulation period.

6. *When issuing bonds of a special financial company, it is additionally indicated:*

- 1) *characteristics of monetary claims, conditions and projected timing of money receipt under the rights of claim that are part of the allocated assets;*
- 2) *the procedure for providing information to bondholders about the change of owner to property created under the basic agreement; introduction of the creditors' representatives to the bodies of a special financial company and their powers;*
- 3) *a list of expenses of a special financial company associated with servicing a project financing transaction and investment asset management carried out at the expense of allocated assets.*

The Issuer is not a special financial company.

7. *When issuing bonds of a special financial company during securitization, it is additionally indicated:*

- 1) *name and location of the originator, custodian bank, investment portfolio manager, special financial company and the person collecting payments for the assigned rights of claim;*
- 2) *subject of activity, rights and obligations of the originator in the securitization transaction;*

- 3) *characteristics of the rights of claim, conditions, procedure and timing of money receipt on the rights of the claim that are part of the allocated assets, and the procedure of control over their execution;*
- 4) *procedure for investing temporarily free receipts on allocated assets;*
- 5) *costs associated with payment for services in the securitization transaction, and the conditions under which the special financial company is entitled to deduct these costs from the allocated assets;*
- 6) *information on the experience of using securitization by the originator and persons participating in the securitization transaction;*
- 7) *amount, composition and forecast analysis of the allocated assets growth that provides securitization;*
- 8) *criteria for the homogeneity of claims;*
- 9) *redemption sequence for bonds issued within the bond program at different time.*

The Issuer is not a special financial company.

8. Conditions and procedure for placing bonds:

1) Commencement date for bond placement:

The commencement date for the Bonds placement is the first date of the Bonds circulation.

2) End date of bond placement:

The end date for the Bonds placement is the last day of the Bonds circulation period.

3) Market whereon the bonds are planned to be placed (organized and (or) unorganized securities market):

The Bonds will be placed on an organized securities market.

9. Conditions and procedure for circulation of bonds:

1) Commencement date for bonds circulation:

The date of the Bonds circulation beginning is the date of the First trades held in accordance with the Exchange rules to place the Bonds in the Exchange trading system. Information on the start date of the Bonds circulation will be published on the official Internet resource of the Exchange (www.kase.kz).

2) End date of bond circulation:

The end date of the Bonds circulation is the last day of the Bonds circulation period.

3) Bond circulation period:

The Bonds circulation period is 2 (two) years from the commencement date for Bonds circulation.

4) Market whereon the bonds are planned to circulate (organized and (or) unorganized securities market):

Bonds circulation is planned both on the organized market and on the unorganized securities market.

10. Conditions and procedure for bonds redemption:

1) Bond expiry date:

Within 15 (fifteen) calendar days following the last day of the Bonds circulation period.

2) Bond redemption method:

Payments on Bonds principal redemption are made with the simultaneous payment of the last coupon remuneration on the Bonds. Principal redemption will be carried out by transferring money to the bank accounts of the Bond holders who have the right to receive the mentioned payment and are registered in the Bond holders register as of the beginning of the last day of the Bonds circulation period (in time at the location of the central depository that maintains the system of Bondholders).

3) if the payment of interest and par value upon redemption of bonds will be made in accordance with the Prospectus of the bond issue by other property rights, the descriptions of these rights, methods of their preservation, procedure for assessing and persons authorized to assess these rights as well as the procedure for implementing the transfer of these rights shall be provided.

Payment of remuneration and par value upon redemption of the Bonds will not be made by other property rights.

11. If there are additional conditions for the bonds redemption that are not established by Articles 15 and 18-4 of the Law on the Securities Market, the following shall be indicated:

Additional conditions of redemption not established by Articles 15 and 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II on Securities Market (hereinafter - the "Law on the Securities Market"), are not available for the Bonds issue. At the same time, in view of the fact that the legislation of the Republic of Kazakhstan does not provide for the procedure for the bonds redemption at the initiative of issuers, this paragraph contains a description of the procedure, conditions and terms for the Issuer to exercise the right to redeem the placed Bonds.

1) Procedure, conditions for exercising the right to repurchase bonds:

Subject to the adoption of an appropriate decision by the General Meeting of Participants, the Issuer has the right to fully or partially redeem the Bonds on the organized and unorganized markets during the entire period of their circulation.

The price of the Bonds redemption is determined by the Issuer in the following cases:

- redemption on the organized securities market - at the par value of bonds in view of the accumulated coupon interest;
- redemption on the unorganized market - at the price agreed by the Issuer and the Bondholder who plans to sell the Bonds owned upon redemption by the Issuer.

Information on the number of placed (minus redeemed) Bonds is disclosed by the Issuer to the Exchange in accordance with the rules of the Exchange. The redemption of bonds by the Issuer should not entail violation of the bondholders' rights as well as the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the procedure for the Issuer to conduct transactions with its own bonds.

Bonds redeemed on the organized and unorganized markets will not be considered redeemed, and the Issuer has the right to sell back its redeemed Bonds on the organized and unorganized securities markets during the entire period of their circulation.

2) Execution period for the right to repurchase bonds:

Within 3 (three) business days following the date when the General Meeting of Participants of the Issuer made a decision on the Bonds redemption, the Issuer is obliged to inform the Bondholders about adoption of such a decision by posting a relevant information message on the official Internet resources of the Exchange

(www.kase.kz) and the Financial Reporting Depository (hereinafter - the FRD) (www.dfo.kz). The published information should contain the following:

- information about market (organized or unorganized) where the Bonds will be redeemed;
- number of redeemed Bonds;
- date of Bonds redemption;
- settlement procedure, including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for submitting orders by the Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed;
 - for the organized market - indicate method of trading for the Bonds redemption.

Redemption of the placed Bonds by the Issuer is carried out on the day determined by the decision of the Issuer's General Meeting of Participants.

In case of Bonds redemption on the unorganized market, the Bondholders wishing to fully or partially sell their Bonds, have the right to submit a corresponding written application to the Issuer within 10 (ten) business days following the date of the first publication of the information message about decision adopted by the General Meeting of Participants to redeem the Bonds.

In case of Bonds redemption on the organized market, the procedure for submitting applications by Bondholders for the sale of the Bonds owned by them is regulated by the internal documents of the Exchange.

12. If additional covenants (restrictions) are established that are not provided for by the Law on the Securities Market, the following should be indicated:

1) description of covenants (restrictions) adopted by the Issuer and not provided for by the Law on the Securities Market:

During the entire Bonds circulation period, the Issuer must comply with the following additional covenants (restrictions):

- a) not to violate the deadlines for submitting annual and interim financial statements established by the Listing Agreement concluded between the Issuer and the Exchange and/or other internal documents of the Exchange;
- b) not to violate the deadline for the provision of audit reports on the annual financial statements of the Issuer, established by the Listing Agreement concluded between the Issuer and the Exchange, and/or other internal documents of the Exchange.

2) order of the Issuer's actions in case of covenants violation (restrictions):

In case of violation of any of the additional covenants (restrictions) provided for in this clause, the Issuer, within 3 (three) business days following the day of the violation, shall be obliged to bring to the notice of the Bondholders information about this violation with a detailed description of the cause of the violation, the method and the term for the elimination of this violation. Bringing this information to the notice of Bondholders is carried out by posting a relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the FRD (www.dfo.kz).

In case of receiving at least one written application for the Bonds redemption, the General Meeting of the Issuer's participants shall, within 30 (thirty) calendar days following the last day of the period for receiving written applications on redemption, make a decision on:

- Bonds redemption;
- number of redeemed Bonds;
- date of the Bonds redemption: in this case, the date of the redemption must be set on a day no later than 30 (thirty) calendar days from the date of the decision made by the General Meeting of the participants on the Bonds redemption;
- settlement procedure, including:
 - for the unorganized market - (a) procedure for submitting orders by the Bondholders to the central depository that maintains the register of Bondholders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) procedure for transferring funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed;
 - for the organized market - indicate method of trading for the Bonds redemption;
- other decisions required to organize Bond redemption by the Issuer.

Within 3 (three) business days following the date when the General Meeting of Participants of the Issuer made a decision on the Bonds redemption, the Issuer is obliged to inform the Bondholders about adoption of such a decision by posting a relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Reporting Depository (hereinafter - the FRD) (www.dfo.kz).

The published information should contain the following

- number of redeemed Bonds;
- date of Bonds redemption;
- settlement procedure, including:
 - for the unorganized market - (a) procedure for submitting orders by the Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed;
 - for the organized market - indicate method of trading for the Bonds redemption;
- other information required to organize the redemption of the Bonds by the Issuer.

Redemption of the placed Bonds is carried out by the Issuer within a period not exceeding 30 (thirty) calendar days from the date the General Meeting of Participants adopted decision to redeem the Bonds. The Issuer is obliged, at the request of the Bondholders, to redeem the Bonds at the highest of the following prices:

- a price corresponding to the par value of the Bonds in view of the accumulated interest;
- fair market price of the Bonds.

3) procedure for bondholders in case of violation of covenants:

Bondholders can familiarize themselves with information on the violation by the Issuer of any of the additional covenants (restrictions) on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the FRD (www.dfo.kz) within the terms specified in sub-clause 2) of this clause.

Within 15 (fifteen) calendar days following the first publication of information on the violation by the Issuer of any of the additional covenants (restrictions) provided for by this clause, the bondholders have the right to submit to the Issuer, and the Issuer is obliged to accept, written applications for the redemption of the Bonds they own

indicating the number of Bonds declared for redemption. Information on the decision made by the General Meeting of Participants to redeem the Bonds, including the date of the Bonds redemption, can be found on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the FRD (www.dfo.kz) in time specified in sub-clause 2) of this clause.

The Bondholder must submit an application for the redemption of the Bonds belonging to him/her in any form indicating all the necessary details:

- ✓ for a legal entity: name of the bondholder; business identification number; number, date of issue and issuing authority of the Certificate of State Registration (re-registration); legal address and actual location; phone numbers; bank details; number and type of Bonds to be redeemed;
- ✓ for an individual: last name, first name and, if available, patronymic of the bondholder; individual identification number; number, date and authority that issued the identity document; place of residence; phone number; bank details; number and type of Bonds to be redeemed.

The relevant decision of the General Meeting of Participants on the redemption of the Bonds may provide for the need to indicate additional information by the Bondholders in written applications for redemption of Bonds belonging to them. In the case of a repurchase on an organized market, the procedure for submitting applications by bondholders for the sale of their Bonds is regulated by the internal documents of the Exchange. In the event of a repurchase on an unorganized market, on the day of the Bond repurchase, the bondholder must submit an order to the central securities depository, which is engaged in maintaining the register of bondholders, to write off the Bonds belonging to him/her in accordance with the procedure determined by the decision of the General Meeting of the Issuer's Participants. Bondholders who have not submitted an application for redemption have the right to redeem their Bonds at the end of their circulation period specified in this prospectus.

13. When issuing convertible bonds, the following information is additionally specified:

- 1) *type, quantity and procedure for determining the offering price of shares into which the bonds will be converted as well as rights under such shares;*
- 2) *procedure and conditions for converting bonds (if the bond issue is fully converted, it is indicated that the bond issue is subject to cancellation within 1 (one) month from the date of conversion completion; if the bond issue is not fully converted, it is indicated that the redeemed bonds of this issue are not subject to further placement but are redeemed at the end of the circulation period).*

The bonds of this issue are not convertible.

14. Information about the issuer's property, which is a full or partial security for the obligations under the issued bonds:

- 1) *description of the collateral for the issued bonds and indication of the value of this property;*
- 2) *percentage ratio of the collateral value to the total volume of the bond issue;*
- 3) *procedure for foreclosing on the subject of collateral.*

The bonds of this issue are not secured.

15. Data of the bank that provided the guarantee indicating its name, location, details of the guarantee agreement, the term and conditions of the guarantee (if the bonds are secured by the bank's guarantee):

The bonds of this issue are not secured.

16. Details of the concession agreement and the resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan on provision of state guarantees - when issuing infrastructure bonds:

The bonds of this issue are not infrastructure bonds.

17. The intended purpose of using the money received from the placement of bonds:

1) specific purposes of using the money that the issuer will receive from the placement of bonds:

The money raised from the placement of the Bonds will be used to replenish working capital in order to issue short-term online loans.

2) when issuing infrastructure bonds, the costs associated with paying for the services of the bondholders' representative in accordance with the terms of the contract concluded by them.

The bonds of this issue are not infrastructure bonds.

18. When issuing bonds, the payment of which will be made by the rights of claim

for bonds previously placed by the issuer (minus the bonds redeemed by the issuer), the circulation period of which has expired, the date and number of the state registration of the issue of these bonds, their type and quantity, as well as the volume of the bond issue, the amount of accumulated and unpaid interest on bonds are indicated:

The bonds of this issue will not be paid for by the rights of claim.

19. Rights granted to the bondholder:

1) Right to receive the nominal value when redeeming the Bonds in accordance with the procedure and terms provided for in this prospectus;

2) Right to receive a fixed percentage of their nominal value on the Bonds within the terms and in the amount provided for in this prospectus;

3) Right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with the procedure provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange;

4) Right to satisfy its claims in respect of the Bonds in the cases and in the manner provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan;

5) Right to freely sell and otherwise dispose of Bonds;

6) Right to demand the redemption of Bonds by the Issuer in the cases provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this prospectus. The conditions, procedure and terms for the Bondholders' rights to demand the redemption of the Bonds owned by them are specified below in this sub-clause:

a) bondholders have the right to demand the redemption of their Bonds if the Issuer has violated any of the conditions established by Article 15.2 of the Securities Market Law, and in the cases provided for in Article 18-4.2 (1, 2) of the Securities Market Law.

If the Issuer admits a violation of any of the conditions established by Article 15.2 of the Securities Market Law, the repurchase is carried out at a price corresponding to the nominal value of the Bonds in view of the accumulated remuneration.

In the event of the occurrence of the cases provided for in Article 18-4.2 (1, 2) of the Securities Market Law, the Issuer shall be obliged to redeem the placed Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the nominal value of the Bonds in view of the accumulated remuneration; (ii) fair market price of the Bonds.

If any of the grounds for repurchase provided for in Article 18-4.2 (1, 2) of the Securities Market Law arise, the Issuer is obliged to inform the bondholders about the occurrence of the grounds for repurchase of Bonds by posting an appropriate information message on the official Internet resources of the Exchange within 3 (three) business days following the day of the occurrence of these grounds (www.kase.kz) and FRD (www.dfo.kz). This information should include a detailed description of the grounds for the redemption of Bonds as well as other information, if necessary. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above-mentioned information message, the Bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept written applications for repurchase indicating the number of Bonds declared for repurchase. If at least one written application for the redemption of Bonds is received, the General Meeting of the Issuer's Participants is obliged, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption, to make a decision on:

- Bond Repurchase;
- Price for Bonds redemption;
- Number of redeemable Bonds;
- Date of the Bond redemption - in this case, the date of the repurchase must be set for a day no later than 30 (thirty) calendar days from the date of the decision of the General Meeting of the Issuer's Participants on the Bonds redemption;
- payment procedure, including:

(a) procedure for submitting orders by the Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off the Bonds as a result of their redemption, and (b) procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed;

- other decisions required to organize Bond redemption by the Issuer.

Within 3 (three) business days following the date when the General Meeting of Participants of the Issuer made a decision on the Bonds redemption, the Issuer is obliged to inform the Bondholders about adoption of such a decision by posting a relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Reporting Depository (hereinafter - the FRD) (www.dfo.kz)

The published information should contain the following:

- price of Bonds redemption indicating the procedure for calculating this price;
- number of redeemable Bonds;
- date of the Bond repurchase;
- procedure for settlements, including: (a) procedure for submitting orders by the Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off the Bonds as a result of their redemption, and (b) procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed;
- other information necessary for the organization of the redemption of Bonds by the Issuer.

Redemption of the placed Bonds is carried out by the Issuer within no more than 30 (thirty) calendar days from the date of adoption by the General Meeting of the Issuer's participants of the decision to repurchase the Bonds.

b) in the event of a default event provided for in this prospectus. The procedure and terms for the bondholders to exercise their right to demand the redemption of their Bonds in the event of a default event are specified in paragraph 20 of this prospectus.

c) in case of the occurrence and non-elimination by the Issuer of a violation of any of the covenants (restrictions) within the terms provided for in this prospectus, the bondholders have the right to demand the redemption of the Bonds belonging to them, on the terms, in the manner and within the terms provided for in clause 12 of this prospectus.

7) other rights arising from the ownership of Bonds in the cases and in the manner provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events with a probability of declaring default on the issuer's bonds:

1) a list of events with a probability of declaring a default on the issuer's bonds:

Default is a failure to fulfill obligations on equity securities and other financial instruments. An event upon the occurrence of which a default may be declared on the Issuer's Bonds (hereinafter referred to as the "Default Event") is a partial or complete failure to fulfill the Issuer's obligations to pay the principal amount and (or) coupon interest on the Bonds within the terms established by this prospectus for the payment of the principal debt and (or) coupon interest.

2) measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including procedures for protecting the rights of bondholders in case of non-fulfillment or improper fulfillment of obligations to pay interest on the bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations:

In case of a Default Event on the Bonds, the Issuer shall be obliged to charge and pay a penalty to the bondholders, based on the official refinancing rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan on the day of fulfillment of the monetary obligation to pay the amount of the principal debt and (or) coupon interest on the Bonds (the day of actual payment) or its corresponding part, for each day of delay (the last day of the penalty accrual is the day of actual payment).

The Issuer is released from liability for partial or complete non-fulfillment of its obligations under the Bonds, if this non-fulfillment was the result of force majeure circumstances. Force majeure circumstances are understood as circumstances whose occurrence could not have been foreseen or prevented (natural phenomena, military actions, acts of the authorized bodies of a prohibitive or restrictive nature, etc.). In the event of force majeure circumstances, the deadline for the Issuer to fulfill its obligations provided for in this prospectus is postponed in proportion to the period of time during which such circumstances and their consequences apply.

The procedure and conditions for the restructuring of obligations are negotiated by the Issuer with the bondholders through negotiations. The decision on the restructuring of the Issuer's obligations is made by the General Meeting of Participants with the consent of creditors in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, including the rights granted by the Bond to its holder.

The Issuer shall bring information about the occurrence of a Default Event to the attention of the bondholders within the terms, in the manner and using the methods specified in sub-clause 3) of this clause. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the information message on the occurrence of the Default Event, the Issuer shall be obliged to accept written applications from bondholders or rights of claim on Bonds for the redemption of Bonds (rights of claim on Bonds) at a price corresponding to the par value of the Bonds in view of the accumulated remuneration, indicating the number of Bonds declared for redemption.

No later than 30 (thirty) calendar days following the date of the first publication of the information message about the occurrence of the Default Event, the Issuer shall be obliged to convene and hold a general meeting of bondholders.

The agenda of the general meeting of bondholders, in addition to other issues, should include issues on the approval of the action plan prepared by the Issuer to restore its solvency and (if necessary) the draft of possible amendments to this prospectus.

If, following the results of the general meeting of bondholders, the action plan for restoring solvency is not approved and a decision is made on the impossibility of restoring its solvency by the Issuer, as well as if the Issuer, within the time limits provided for by the legislation regulating public relations arising from the debtor's inability to fully satisfy the creditors' claims, has not fulfilled its obligations to pay the amount of the principal debt and (or) coupon remuneration on Bonds and the redemption of Bonds on the received written requirements of bondholders, further actions of the Issuer and bondholders or the rights of claim on Bonds shall be regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan in the field of rehabilitation and bankruptcy.

If, following the results of the general meeting of bondholders, the action plan for restoring solvency is approved, the general meeting of the Issuer's participants decides on the implementation of this action plan for restoring solvency in view of the rights granted by the Bond to its holder.

3) procedure, term and methods for bringing to the attention of bondholders by the issuer information about the facts of default, including information about amount of unfulfilled obligations, the reason for non-fulfillment of obligations, a list of possible actions of bondholders to satisfy their claims, procedure for requesting bondholders to the issuer, persons bearing joint or subsidiary liability for the issuer's obligations in case of non-fulfillment or improper fulfillment by the issuer of obligations under the bonds:

If a Default Event occurs on the Bonds, the Issuer will make every effort to eliminate the causes that caused such a Default Event and ensure the rights of bondholders.

In the event of a Default Event, the Issuer is obliged to bring this information to the attention of the bondholders within 3 (three) business days following the day of the occurrence of the corresponding event by posting a corresponding information message on the official Internet resource of the Exchange (www.kase.kz) in accordance with the procedure established by its rules, and on the official Internet resource of the FRD (www.dfo.kz) in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The information message of the Issuer must contain the following:

- ✓ detailed description of the reasons that caused the occurrence of the Default Event;
- ✓ information about the amount of unfulfilled obligations;
- ✓ listing of possible actions of bondholders to satisfy their claims, including the procedure and terms of applying to the Issuer by bondholders with a claim;
- ✓ measures taken or to be taken by the Issuer to eliminate the reasons that caused the occurrence of the Default Event;
- ✓ date of the General Meeting of Bondholders;
- ✓ other information according to the Issuer's decision.

There is no provision for the disclosure of this information to another legal entity.

4) the date and number of the contract with persons bearing joint or subsidiary liability for the issuer's obligations in case of non-fulfillment or improper fulfillment by the issuer of obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if there are such persons).

There are no persons who bear joint or subsidiary liability for the Issuer's obligations in the event of non-fulfillment or improper fulfillment by the Issuer of obligations under the Bonds.

21. Forecast of the Issuer's sources and cash flows required for the payment of remuneration and repayment of the principal amount in the context of each remuneration payment period until the bonds are repaid:

The forecast of the sources and cash flows required for the payment of remuneration and repayment of the principal amount of the Bonds is given in Annex 1 to this Prospectus.

22. Information about the representative of the issuer's bondholders (in the case of the issue of secured, infrastructure or mortgage bonds):

- 1) *full and abbreviated name of the bondholders' representative;*
- 2) *location, contact phone numbers of the bondholders' representative;*
- 3) *the date and number of the issuer's contract with the bondholders' representative.*

The bonds of this issue are not secured, infrastructure or mortgage, and therefore, a representative of the bondholders is not provided.

23. Information about the issuer's payment agent (if available):

- 1) *full name of the payment agent;*
- 2) *location, contact phone numbers, details of the payment agent and all its branches that will pay income (the nominal value of the bonds) on securities;*
- 3) *date and number of the Issuer's contract with the payment agent.*

There is no payment agent for the Bonds. The payment of the coupon remuneration and the nominal value will be carried out by the Issuer independently.

24. Information about the issuer's consultants (if, in accordance with the Law on the Securities Market, there is an obligation to conclude a contract for the provision of consulting services on the inclusion and location of equity securities in the official list of the stock exchange):

1) *full and abbreviated name of a person providing consulting services on the inclusion and location of the issuer's securities in the official list of the stock exchange:*

- full name: BCC Invest Joint-Stock Company (a subsidiary of Bank CenterCredit JSC);
- abbreviated name: BCC Invest JSC;

2) *location, contact phone numbers of the person providing consulting services on the inclusion and location of the issuer's securities in the official list of the stock exchange:*

Old Square Business Center, 5th floor, Block A, 98 Panfilov str., Almaty district, Almaty city, Republic of Kazakhstan, 050000, Phone number: +7 (727) 244 32 32.

3) *date and number of the Issuer's contract with a person providing consulting services on the inclusion and location of the Issuer's securities in the official list of the stock exchange:*

Financial Consultant Services Agreement dated June 10, 2021

Director



Beldeubayev M

Annex 1 - Forecast of the Issuer's sources and cash flows required for the payment of remuneration and repayment of the principal amount in the context of each remuneration payment period until the bonds are repaid.

The Issuer plans to use the funds raised as a result of the Bonds placement to expand its operating activities. Due to this fact, the source of funds required for remuneration payment and repayment of the principal debt on the Bonds will be proceeds from the Issuer's operating activities:

Name	KZT, thousand*											
	3rd quarter of 2021	4th quarter of 2021	1st quarter 2022	2nd quarter 2022	3rd quarter 2022	4th quarter 2022	1st quarter 2023	2nd quarter 2023	3rd quarter 2023			
<i>Principal debt payment</i>	-	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175	1 849 175			
<i>Remuneration payment</i>	-	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129	832 129			
<i>Variable costs</i>	-	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)	(326 325)			
Net flow from the issuer's operating activities	(2 175 500)	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979	2 354 979			
Issuing loans	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)	(2 175 500)			
Placement and repayment of the first bond issue within the second bond program (denominated in KZT)	1 000 000											(1 000 000)
Placement and repayment of the first bond issue within the first bond program (denominated in USD)	1 290 000											(1 587 990)
Coupon payment for the first bond issue within the second bond program (denominated in KZT)	-	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)	(47 500)			(47 500)
Coupon payment on the first bond issue within the first bond program (denominated in USD)	-	(32 871)	(33 492)	(34 112)	(34 733)	(35 354)	(35 975)	(36 596)	(37 217)			(37 217)
Balance at the beginning of the period		114 500	213 608	312 095	409 961	507 207	603 832	699 835	795 219			
Balance at the end												889 981

*amounts of proceeds from the Bonds placement, amounts of expenses from the payment of coupon interest and the nominal value of the Bonds at maturity are recalculated by the Issuer in KZT at the exchange rate of KZT / USD estimated by the Issuer for the corresponding period

The Issuer's cash flow forecasts provided in this Annex depend on assumptions, estimates or methods that may turn out to be incorrect or inaccurate and that are subject to change depending on various factors, including all economic and political conditions, changes in government regulation, changes in tax requirements (including changes in tax rates, new tax laws and revision of the interpretation of tax legislation), the results of court and arbitration proceedings, changes in interest rates, exchange rates and other market conditions. The Issuer will not make changes to this prospectus to update any forward-looking data disclosed in this Annex due to the appearance of new information, future events or other grounds.

