

# ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Кредит Time»

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 «Кредит Тиме» (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 12 000 000 (двенадцать 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**»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

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:*

24 000 (двадцать четыре тысячи) штук.

4) *общий объем выпуска облигаций:*

2 400 000 (два миллиона четыреста тысяч) 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:**

Размещаемые 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 является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 6 % (шесть) годовых от номинальной стоимости 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 начало Дня 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, делённая на четыре).

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:

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из 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:

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

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 срока 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 в соответствии с ее правилами. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи ([www.kase.kz](http://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 рынках 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-ІІ «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:**

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в следующих случаях:

А) в случае принятия решения о выкупе Облигаций Общим собранием участников Эмитента. В данном случае выкуп осуществляется у держателей Облигаций, имеющих намерение продать принадлежащие им Облигации Эмитенту и осуществивших действия, предусмотренные настоящим проспектом (подача соответствующих приказов), для продажи Облигаций Эмитенту (далее – **«Выкуп без обязательной продажи»**);

Б) в случае, если нормативным правовым актом государственного уполномоченного органа предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, будет установлен в размере ниже 56 (пятидесяти шести) процентов, при условии принятия соответствующего решения о выкупе Облигаций Общим собранием участников Эмитента. При этом, в случае принятия Общим собранием участников Эмитента решения о полном или частичном выкупе Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом Б), держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и указанным решением Общего собрания участников Эмитента (далее – **«Выкуп с обязательной продажей»**).

Выкуп Облигаций (на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг) при Выкупе без обязательной продажи и при Выкупе с обязательной продажей будет производиться Эмитентом по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций и купонного вознаграждения, начисленного на дату выкупа.

При выкупе Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций подают (в случае Выкупа без обязательной продажи)/ обязаны подать (в случае Выкупа с обязательной продажей) приказы в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа в порядке и в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

При выкупе Облигаций на организованном рынке, держатели Облигаций подают (в случае Выкупа без обязательной продажи)/ обязаны подать (в случае Выкупа с обязательной продажей) соответствующий приказ в торговую систему Биржи в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи и решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения эмитентами сделок с собственными облигациями.

Облигации, выкупленные в результате Выкупа без обязательной продажи и Выкупа с обязательной продажей 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.

В случае, если при Выкупе с обязательной продажей держатель Облигаций не осуществил продажу принадлежащих ему Облигаций в порядке, в сроки и на условиях, определенных настоящим проспектом и соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту неустойку, которая рассчитывается за каждый день просрочки исходя из ставки 40 (сорок) процентов годовых, начисляемых на общую номинальную стоимость Облигаций, которые не были проданы их держателем Эмитенту в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, принадлежавших данному держателю, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

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 в любом из случаев, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ расчет цены, по которой будет производиться 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;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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



**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 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 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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.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.

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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться 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;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций должен быть осуществлен 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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.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.

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.

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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа, в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа 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:**

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

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 средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование следующего проекта Эмитента: увеличение объема микрокредитов, выдаваемых физическим и юридическим лицам на территории Республики Казахстан под залог автотранспортных средств, недвижимого имущества со ставкой вознаграждения, не превышающей предельную годовую эффективную ставку вознаграждения - 56%.

Средний чек выдаваемого Эмитентом микрокредита под залог автотранспортных средств и недвижимого имущества с момента государственной регистрации первого выпуска облигаций Эмитента в декабре 2020 года увеличился с 1 500 000 тенге до 2 500 000 тенге. Причиной стало увеличение доли более крупных и кредитоспособных клиентов с более ликвидными/привлекательными залогами и стабильным финансовым состоянием в общем объеме клиентов Эмитента. Однако Эмитент, в рамках внутренней системы управления рисками, в том числе оценивая риски на одного заемщика, не планирует увеличение суммы займа на одного заемщика на сумму более 10 000 000 тенге в ближайшее время.

С учетом текущего размера среднего чека Эмитент за счет денег, привлеченных от размещения Облигаций, планирует осуществить выдачу ориентировочно 400 микрокредитов. В целях эффективного и оперативного освоения планируемых к привлечению средств, а также увеличения узнаваемости бренда Эмитента и повышения его инвестиционной привлекательности, Эмитент планирует расширение масштабов своего присутствия в городах республиканского значения с наиболее высокой по



оценке Эмитента экономической активностью, а именно в городах Нур-Султан, Алматы и Шымкент.

- 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 заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) 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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.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 принадлежащих им Облигаций 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.

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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться 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;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

8) 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 базовой ставки 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 наступления 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 проспект выпуска Облигаций.

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](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном ее правилами, на официальном интернет-ресурсе ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также интернет-сайте Эмитента ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)) в соответствии с его внутренними документами. 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):**

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):**

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):**

Финансовый консультант Эмитентом не привлекался на основе пункта 1 статьи 6 Листинговых правил Биржи, утвержденных решением Совета директоров Биржи (протокол заседания от 10 марта 2021 года №14). Законом о рынке ценных бумаг не установлена обязанность по заключению Эмитентом договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения Облигаций в официальном списке Биржи.

Генеральный директор  
ТОО «МФО «Кредит Тиме»



Айтжанов С.Е.

**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 деньги, 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:

Наименование статьи	Тыс. тенге <sup>1</sup>									
	2 квартал 2021 года	3 квартал 2021 года	4 квартал 2021 года	1 квартал 2022 года	2 квартал 2022 года	3 квартал 2022 года	4 квартал 2022 года	1 квартал 2023 года	2 квартал 2023 года	
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	- 213 711	- 169 422	- 125 133	- 80 844	177 156	177 156	177 156	177 156	177 156	
Размещение и (-) погашение облигаций	258 000	258 000	258 000	258 000	-	-	-	-	- 1 032 000	
Выплата купонного вознаграждения	-	- 3 870	- 7 740	- 11 610	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480	
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	-	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374	
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374	196 050	

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными 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 налоговых ставок, 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.

<sup>1</sup> 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.

# БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ПРОСПЕКТИСІ

Эмитенттің толық атауы: «Кредит Time» Микроқаржы ұйымы»  
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Кредит Time» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигацияларды (облигациялық бағдарламаларды, мемлекеттік облигацияларды облигациялық бағдарлама шегінде шығаруды) шығаруды мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік облигацияларды алуға қатысты қандай да бір ұсыныс беруді білдірмейді, және осы құжатта бар ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары, онда берілген барлық ақпарат нақты және эмитентке қатысты және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторды жаңылдыруға жетелемейтін болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналымда болған кезеңде, эмитент Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнама талаптарына сәйкес, құнды қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептіліктің депозитария ғаламтор-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.



1. **Облигациялардың осы шығарылымы «Кредит Тіме» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарламаның шегінде бірінші болып табылады.**

2. **Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:**

1) *облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:*

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

2) *облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:*

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының көлемі 12 000 000 (он екі миллион) АҚШ долларын құрайды.

3) *облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке):*

Осы проспект Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі болып табылады.

3. **Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:**

1) *облигациялар түрі:*

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»). Облигациялар конвертацияланған және инфрақұрлымдық болып табылмайды.

2) *бір облигацияның атаулы құны (егер бір облигацияның атаулы құны индексацияланған көлем болып табылса, онда қосымша бір облигацияның атаулы құнының есеп айырысу тәртібі көрсетіледі):*

100 (бір жүз) АҚШ доллар.

3) *облигациялар саны:*

24 000 (жиырма төрт мың) дана.

4) *облигацияларды шығарудың жалпы көлемі:*

2 400 000 (екі миллион төрт жүз мың) АҚШ доллар.

5) *облигациялардың атаулы құнының валютасы, негізгі борыш бойынша және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы төлемінің валютасы:*

Облигациялардың атаулы құны АҚШ доллармен берілген.

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

4. **Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілдері:**

Облигациялар қолма-қолсыз нысанда ақшамен төленеді. Облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») қағидаларымен сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. **Облигациялар бойынша табыс табу:**

- 1) облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі индексацияланған көлем болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесін есептеу тәртібі көрсетіледі):

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың айналысының барлық мерзіміне тіркелген шама болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 6%-ын (алты пайызын) құрайды

- 2) облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің мерзімділігі және (немесе) сыйақыларды төлеу күні:

Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу, Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) мәрте жүргізіледі.

- 3) облигациялар бойынша сыйақыларды есептеуді бастайтын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыларды есептеу, Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен басталады. Сыйақыларды есептеу Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

- 4) облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің тәртібі және талаптары, облигациялар бойынша сыйақыларды алу тәсілдері:

Сыйақы оны алуға құқықтары бар және Эмитенттің құнды қағаздарын ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде сыйақылар төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Белгілеу күні») тіркелген адамдарға төленеді.

Сыйақыны төлеу (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны мен жуықтату (дөнгелектеу) тәсілі Биржаның қағидаларымен сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

- 5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен айналымның барлық мерзімі ішінде жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда жобалық қаржыландыруда қосымша көрсетілетіндер:

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

7. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда секьюритизация кезінде қосымша көрсетілетіндер:



Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

## **8. Облигацияларды орналастырудың талаптары және тәртібі:**

### *1) облигацияларды орналастыруды бастаған күн:*

Облигацияларды орналастыруды бастаған күн Облигацияларды айналдыруды бастаған күні болып табылады.

### *2) облигацияларды орналастыруды аяқталған күн:*

Облигацияларды орналастыруды аяқтаған күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

### *3) облигацияларды орналастыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):*

Облигацияларды орналастыру құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүзеге асырылатын болады.

## **9. Облигацияларды айналдыру талаптары және тәртібі:**

### *1) облигацияларды айналдыруды бастайтын күн:*

Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн, Биржаның қағидаларымен сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші болған сауданың өткен күні болып табылады. Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн туралы ақпарат Биржаның ғаламтор-ресурсында ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) жарияланатын болады.

### *2) облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн:*

Облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

### *3) облигацияларды айналдыру мерзімі:*

Облигацияларды айналдыру мерзімі Облигацияларды айналдыруды бастайтын күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

### *4) облигацияларды айналдыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):*

Облигацияларды айналдыру ұйымдастырылған нарықтағы сияқты құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарықтарында да жоспарланады.

## **10. Облигацияларды жабу талаптары және тәртібі:**

### *1) облигацияларды жабу күні:*

Облигациялары айналау мерзімнің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

### *2) облигацияларды жабу тәсілі:*

Облигациялар бойынша негізгі борышты жабу бойынша төлемдер, Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыларды бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады.

Негізгі борыштың сомасын жабу көрсетілген төлемді Облигациялары айналау мерзімнің соңғы күніне алуға құқықтары бар және Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигация ұстаушылардың банктік есеп-шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.



- 3) егер облигацияларды жапқан кезде, сыйақыны және атаулы құнды төлеу облигацияларды шығару проспектісімен сәйкес басқа мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, бұл құқықтардың сипаты, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі.

Облигацияларды жапқан кезде сыйақыны және атаулы құнды төлеу басқа мүлктік құқықтармен жүргізілмейтін болады.

**11. Құнды қағаздардың нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 - баптарымен белгіленбеген облигацияларды өтеп алудың қосымша талаптары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:**

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі «Құнды қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі - «Құнды қағаздар нарығы туралы Заң») 15 және 18-4 баптарымен белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін өтеп алудың қосымша талаптары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен эмитенттердің бастамашылығы бойынша облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын ескере отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды өтеп алу құқығының тәртібін, талаптарын және мерзімдерін сипаттаудан тұрады.

**1) облигацияларды өтеп алу құқығын іске асырудың тәртібі, талаптары:**

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитенттің Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды келесідей жағдайларда толық немесе ішінара сатып алуға құқығы бар:

А) Эмитенттің қатысушыларының Жалпы жиналысымен Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда. Бұл жағдайда Эмитенттің өздеріне тиесілі Облигацияларын сату ниеті бар және Эмитентке Облигацияларды сату үшін осы проспектіде көзделген әрекеттерді (тиісті бұйрықтар беру) жүзеге асырған Облигацияларды Ұстаушылардан сатып алу (әрі қарай – «**Міндетті сатусыз сатып алу**»);

Б) егер мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар беретін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешім қабылдаған жағдайда 56 (елу алты) пайыздан төмен мөлшерде белгіленетін болса. Бұл ретте, Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысы осы осы Б) тармақшаға сәйкес Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар осы проспектіде және Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының көрсетілген шешімінде аөбелгіленген тәртіппен және жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға міндетті (әрі қарай – «**Міндетті түрде сата отырып, сатып алу**»).

Міндетті сатусыз сатып алу кезінде және міндетті түрде сата отырып сатып алу кезінде Облигацияларды (ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында) сатып алуды Эмитент Облигацияларды және сатып алу күніне есептелген купондық сыйақының номиналды құнының сомасына тең баға бойынша жүргізетін болады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға

Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беруге міндетті (Міндетті түрде сатпау сатып алған жағдайда).

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Биржаның ережелерінде және Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Биржаның сауда жүйесіне тиісті бұйрық беруге міндетті (Міндетті түрде сата отырып, сатып алу)/(міндетті түрде сатпай сатып алған) жағдайда бұйрық береді.

Орналастырылған (өтеп алғандарды шығарып тастағанда) Облигациялардың саны туралы ақпарат Эмитентпен Биржаға Биржаның қағидаларымен сәйкес ашылады.

Эмитенттің облигацияларды өтеп алуы, Облигация ұстаушыларының құқықтарын, сондай-ақ Өзінің меншікті облигацияларымен Эмитенттің жасаған мәмілелерін жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын бұзуға әкелмеуі тиіс.

Міндетті сатусыз сатып алу және міндетті түрде сату арқылы сатып алу нәтижесінде сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықт арында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

Егер Міндетті түрде сату арқылы сатып алу кезінде Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды осы проспектіде және Міндетті түрде сату арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының тиісті шешімінде айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда сатуды жүзеге асырмаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Эмитентке Міндетті түрде сату арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде айқындалған мерзімде оларды ұстаушы Эмитентке сатпаған Облигациялардың жалпы номиналды құнына есептелетін жылдық 40 (қырық) пайыз мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін есептелетін тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні сатып алынған бағалы қағаздар үшін Эмитенттің шотына осы ұстаушыға тиесілі Облигацияларды есепке алу күні болып табылады.

2) облигацияларды өтеп алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «КЕД») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтында ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), орналастыру арқылы ескертуі керек:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаны есептеп шығару;
- ✓ өтеп алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
  - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін



жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;

○ ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;

✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатуды Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгіленген күні жүзеге асырады.

## 12. Құнды қағаздардың нарығы туралы заңмен қарастырылмаған қосымша конвенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, келесілер көрсетіледі:

1) эмитентпен қабылданатын және Құнды қағаздар нарығы туралы заңмен қарастырылмаған конвенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигацияның айналымының барлық мерзімі ішінде, Эмитент келесідей қосымша конвенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс;

б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс.

2) конвенанттардың (шектеулердің) бұзылуы кезінде эмитенттің әрекет ету тәртібі:

Осы тармақпен қарастырылған қосымша конвенанттардың (шектеулердің) бұзылуы жағдайында, Эмитент бұзушылық болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай бұзушылық туралы, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілін және мерзімін толықтай сипаттаумен бірге тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД-дің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтында ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияны өтеп алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінен соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде, шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД-дің ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтында ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің шешімі және осы тармақшада көрсетілген, жарияланған ақпараттық хабарлама келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);

✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;



- ✓ өтеп алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:

- ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
- ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;

- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды өтеп алу Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарығысы бойынша өтеп алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша;
- Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

### 3) *ковенттарды бұзған кезде облигация ұстаушылардың әрекет ету тәртібі:*

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарында, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтында ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), осы тармақтың 2) тармақасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Эмитенттің мекен-жайына Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигация ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алу туралы өтінішті барлық керекті деректемелерді көрсете отырып ерікті түрде беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіргіш нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік берілген күн және берген орган; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатуға жататын Облигациялардың саны және түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты; жеке сәйкестендіргіш нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген орган, оның нөмірі және берілген күні; тұратын жері; телефон; банктік деректемелері; өтеп алуға жататын Облигациялардың саны және түрі.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысымен Облигацияларды өтеп алу туралы, оның ішінде Облигацияларды өтеп алу өтетін күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарында, сонымен қатар Эмитенттің

ғаламтор-сайтында ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитентке қатысушылардың Облигацияларды сатып алу туралы Жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтер ал қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигацияларды өтеп алу өткізілген күні, Облигация ұстаушысы, Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарияның мекен-жайына, Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіпте, өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Өтеуге өтініш бермеген Облигация ұстаушылары, осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды жабуға құқылы болады.

**13. Конвертацияланатын облигацияларды шығарғанда келесідей мәліметтер көрсетіледі:**

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

**14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелердің толықтай немесе бөліктей қамтамасыз етушісі болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

**15. Кепілдік берген банктің атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, мерзімі мен кепілдік талаптары көрсетілген деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілген болса):**

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

**16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кездегі – мемлекеттің кепілдік беруі туралы концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:**

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

**17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшалардың нақты мақсатты пайдаланылуы:**

**1) облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаларды пайдаланудың нақты мақсаты:**

Облигацияларды орналастырудан тартылған қаражат Эмитенттің мынадай жобасын қаржыландыруға бағытталатын болады: Қазақстан Республикасының аумағында автокөлік құралдарын, жылжымайтын мүлікті кепілге қойып, сыйақының жылдық тиімді шекті мөлшерлемесінен 56% аспайтын сыйақы мөлшерлемесімен жеке және заңды тұлғаларға берілетін микрокредиттер көлемін ұлғайту.

2020 жылғы желтоқсанда Эмитент облигацияларының бірінші шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткен сәттен бастап автокөлік құралдары мен жылжымайтын мүлікті кепілге қойып Эмитент беретін микрокредиттің орташа чегі 1 500 000 теңгеден 2 500 000 теңгеге дейін ұлғайды. Мұның себебі Эмитент клиенттерінің жалпы көлеміндегі өтімді/ тартымды кепілдіктері және тұрақты қаржылық жағдайы бар ірі және кредитке қабілетті клиенттер үлесінің артуы болды. Алайда Эмитент



тәуекелдерді басқарудың ішкі жүйесі шеңберінде, оның ішінде бір қарыз алушыға тәуекелдерді бағалай отырып, жақын арада бір қарыз алушыға қарыз сомасын 10 000 000 теңгеден астам сомаға ұлғайтуды жоспарлап отырған жоқ.

Орташа чектің ағымдағы мөлшерін ескере отырып, Эмитент Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша есебінен шамамен 400 микрокредит беруді жүзеге асыруды жоспарлап отыр. Тартуға жоспарланған қаражатты тиімді және жедел игеру, сондай-ақ Эмитент брендінің танымалдылығын арттыру және оның инвестициялық тартымдылығын арттыру мақсатында Эмитент бағалау бойынша экономикалық белсенділігі неғұрлым жоғары республикалық маңызы бар қалаларда, атап айтқанда Нұр-Сұлтан, Алматы және Шымкент қалаларында өзінің қатысу ауқымын кеңейтуді жоспарлап отыр.

- 2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығарғанда, облигация ұстаушының өкілінің көрсеткен қызметіне, онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеумен байланысты шығындар көрсетіледі.

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

- 18. Айналым мерзімі өткен, эмитентпен бұрын орналастырылған (эмитенттің өтеп алған облигацияларын алып тастағанда), облигациялар бойынша төлемді талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығарғанда, осы облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақылардың сомасы қосымша көрсетіледі:**

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейтін болады.

**19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:**

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигацияларды жапқанда атаулы құнын алу құқығы;
- 2) осы проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Биржаның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқық;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды немесе оның бөлігін өтеп алуға жариялау құқығы;
- 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің Облигацияларды өтеп алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге өздерінің құқықтары әрі қарай осы тармақшада көрсетілген:

а) Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге, егер Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол бергенде, және Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда құқылы болады.

Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу, жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент мына бағалардың неғұрлым жоғарғысы бойынша орналастырылған Облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыруға міндетті болады: (i) жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша; (ii) Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен және 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент көрсетілген негіздемелер болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына Облигацияларды өтеп алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтына ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), орналастыру арқылы ескертуі керек. Бұл ақпарат Облигацияны өтеп алудың қай негіздемелеріне орын бар екені туралы толық сипаттамадан, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа да ақпараттан тұруы керек.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарламаның бірінші жарияланған күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигацияны сатып алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, мынандай шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына, сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтына ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), орналастыру арқылы ескертуі керек.

Эмитенттің қатысушысының облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған Ақпараттық хабарлама мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
  - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;



- ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналасырылған Облигацияларды сату Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

б) осы проспектімен қарастырылған дефолт оқиғасы болған жағдайда. Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Облигация ұстаушыларының өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуға өздерінің құқықтарын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Ковенанттардың (шектеулердің) кез келген бұзушылықтары болғанда және Эмитент оны осы проспектіде көзделген мерзімдерде жоймағанда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуды, осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіпте және мерзімдерде талап етуге құқылы болады.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

## 20. Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар туралы мәліметтер:

1) *Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар тізбесі:*

Дефолт – ол эмиссиялық құнды қағаздар мен басқа да қаржылық құралдар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**»), осы проспектімен негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомаларын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді бөліктей немесе толықтай орындамауы болып табылады.

2) *облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары, оған қоса, облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау ресімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі және талаптары:*

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомаларын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындайтын күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің базалық ресми мөлшерлемесін ескере отырып, тұрақсыздық төлемін немесе әрбір кешіккен күн үшін оның тиісті бөлігін (тұрақсыздық төлемін есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өзінің міндеттемелерін бөліктей немесе толықтай орындамағаны үшін жауапкершіліктен, егер осы орындамау адамның күші жетпейтін жағдайларға байланысты болып табылса, босатылады. Адамның күші жетпейтін жағдайларға болуын алдын ала болжауға және алдын алуға болмайтын жағдайлардың келуі түсініледі (табиғи құбылыстар, әскери қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және с.с.). Адамның күші жетпейтін жағдайлар болғанда, осы проспектімен қарастырылған, Эмитенттің өзінің

міндеттемелерін орындау мерзімі, осындай жағдайлардың және олардың салдарларының әрекет ету күші жетпейтін жағдайлар болғанда, сәйкесінше кері шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен талаптары Эмитент пен Облигация ұстаушылардың арасында келіссөз арқылы шешіледі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысында, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес несиегерлердің келісімімен, оның ішінде Облигациялармен оның ұстаушысына берілген құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларға осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіпте және қолданылатын тәсілдермен жеткізеді.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Эмитент Облигация ұстаушылардан, сатып алуға жарияланған Облигациялардың саны көрсетілген, жинақталған сыйақы ескерілген Облигациялардың атаулы құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды өтеп алу туралы (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары) Облигация ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпей, Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, басқа мәселелермен бірге, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын және (қажет болса) осы проспектіге енгізілуі мүмкін жобаны бекіту туралы мәселелер де енгізілуі тиіс.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша, өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілетін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ, егер Эмитент, борышкердің несиегерлердің талаптарын толықтай көлемде қанағаттандыру қабілетсіздігінде туындайтын қоғамдық қарым-қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша және қабылданған Облигациялар ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигация ұстаушылардың әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының қайта қалпына келтіру және банкроттық саласындағы заңнамамен реттеледі.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу нәтижелері бойынша төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялармен берілетін оның ұстаушысының құқықтарын ескере отырып, осы төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

- 3) *эмитенттің облигация ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелер көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғаларға облигация ұстаушыларының талап етумен облигация ұстаушылардың өтініш беру тәртібі туралы мәліметтер кіретін дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:*



Облигациялар бойынша дефолт басталғанда, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент сондай оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ресми ғаламтор-ресурсында ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), сонымен қатар Эмитенттің ғаламтор-сайтына ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы ескертуі керек. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы мынандай мәліметтерден тұруы керек:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептердің толықтай сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, оған қоса Облигация ұстаушысының Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімдері;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептерді жою үшін Эмитенттің жасаған немесе жасайтын шаралары;
- ✓ Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты тапсыру қарастырылмаған.

- 4) *эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні және нөмірі, сол адамдардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тікелген күні (егер ондай тұлғалар бар болса).*

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалар, жоқ.

21. **Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңінің бөлігінде сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы:**

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы осы проспектінің 1-Қосымшасында келтірілген.

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

Осы шығарылымдағы облигациялар қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар болып табылмайды, осыған байланысты, Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

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

Облигациялар бойынша төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақылар мен атаулы құнды төлеуді Эмитент өз бетінше жүзеге асыратын болады.

24. Эмитенттің кеңесшілері туралы мәліметтер (егер Құнды қағаздар нарығы туралы Заңмен сәйкес, эмиссиялық құнды қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша шарт жасалғаны жөнінде міндет белгіленген жағдайда):

Эмитент қаржы консультантын Биржаның Директорлар кеңесінің шешімімен (2021 жылғы 10 наурыздағы №14 отырыс хаттамасы) бекітілген Биржаның Листингтік қағидаларының 6-бабының 1-тармағы негізінде тартқан жоқ. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда Эмитенттің Облигацияларды Биржаның ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөніндегі шарт жасасуы жөніндегі міндеттемелер белгіленбеген.

«Кредит Тіме» МҚҰ» ЖШС  
Бас директоры



Айтжанов С. Е.



**1-Қосымша. Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігіндегі негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті, Эмитенттің ақшалай қаражат көздерінің және ағымдарының болжамы.**

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаларды іс-қимылдық қызметтерін кеңейту үшін бағыттауды жоспарлады, осыған байланысты Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті ақшалай қаражат көздері Эмитенттің іс-қимылдық қызметінен түсетін болады:

Баптың атауы	Мың теңге <sup>1</sup>								
	2021 жылдың 2 тоқсаны	2021 жылдың 3 тоқсаны	2021 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 1 тоқсаны	2022 жылдың 2 тоқсаны	2022 жылдың 3 тоқсаны	2022 жылдың 4 тоқсаны	2023 жылдың 1 тоқсаны	2023 жылдың 2 тоқсаны
Осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша орналастырылған облигациялардан ақша қаражаты есебінен алынған эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағыны	- 213 711	- 169 422	- 125 133	- 80 844	177 156	177 156	177 156	177 156	177 156
Облигацияларды орналастыру және (-) жабу	258 000	258 000	258 000	258 000	-	-	-	-	- 1 032 000
Купондық сыйақыларды төлеу	-	- 3 870	- 7 740	- 11 610	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	-	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374
Көрсетілген ақша ағындары бойынша кезең соңындағы қалдық	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374	196 050

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражаты ағымдарының болжамы, дұрыс емес және дәл емес болуы мүмкін, және әр түрлі факторларға байланысты, оған қоса экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (оған қоса салықтық мөлшерлемелердің өзгеруі, жаңа салық заңдары және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарау), сот және төрелік қарауларға, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі, алмастыру бағамының өзгеруі және басқа да нарықтық жағдайларға байланысты өзгеріске ұшырайтын болжауларға, бағалаулар немесе тәсілдерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалардың немесе басқа негіздемелердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейтін болады.

<sup>1</sup> Облигацияларды орналастырудан түскен түсімдер сомасын, купондық сыйақыны төлеуден түскен шығыстар сомасын және өтеу кезіндегі Облигациялардың номиналды құнын Эмитент тиісті кезеңге Эмитент бағалайтын теңгенің АҚШ долларына шаққандағы бағамы бойынша теңгемен қайта есептеді.

# PROSPECTUS OF THE FIRST ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS UNDER THE FIRST BOND PROGRAM

Issuer full name: Credit Time Microfinance Organization  
Limited Liability Partnership

Issuer abbreviated name: Credit Time MFO LLP

The state registration of the issue non-government bonds (bond program, issue of non-government bonds under the bond program) by the competent authority shall not mean any recommendations given to the investors regarding purchase of non-government bonds described in the prospectus and shall not confirm faithfulness of the information contained in this document.

The issuer's officials confirm that all information provided herein is reliable and not misleading for the investors regarding the issuer and its floated non-government bonds.

During the period of trading of non-government bonds the issuer shall provide disclosure of the information in the securities market on the Internet resources of a financial reporting depository in accordance with the requirements of the laws Of the Republic of Kazakhstan concerning the securities market.



**1. This issue of the Bonds is in accordance with the prospectus of the first bond program of Credit Time Microfinance Organization Limited Liability Partnership (the 'Issuer') and is the first under this bond program.**

**2. Information about the bond program:**

1) *a date of the state registration of the prospectus of the bond program:*

The state registration of the prospectus of the first Issuer's bond program shall be simultaneous with the state registration of this prospectus.

2) *a volume of the bond program under which the issue is carried out:*

The volume of the first Issuer's bond program amounts to 12,000,000 (twelve million) US dollars.

3) *information about all previous issues of the Bonds under the bond program (separately for each issue under this bond program):*

This prospectus is a prospectus of the first issue of the Bonds under the first Issuer's bond program.

**3. Information about issue of the Bonds:**

1) *a type of the Bonds:*

Unsecured coupon bonds (the '**Bonds**'). The bonds are not convertible or revenue-yielding.

2) *a par value of a bond (if a par value of a bond is an indexed value, then the procedure for calculating a par value of a bond shall be specified in addition):*

100 (one hundred) US dollars.

3) *quantity of the Bonds:*

24,000 (twenty-four thousand) bonds.

4) *total issue of the Bonds:*

2,400,000 (two million four hundred thousand) US dollars.

5) *a currency of a bond par value, a currency to pay a principal debt and (or) an interest charged on the bonds:*

A par value of the Bonds is denominated in the US dollars.

The Issuer shall make all payments (interest and principal debt) by wire transfer in the US dollars, including payments to the Bond holders being residents in the Republic of Kazakhstan in accordance with paragraph 5) of article 6 of Law of the Republic of Kazakhstan No.167-VI *On Foreign Exchange Regulation and Currency Control* dated 2 July 2018.

**4. Method of payment for the bonds floated:**

The Bonds floated shall be paid in money consideration by wire transfer. The Bonds will be paid in accordance with the rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC (the '**Stock Exchange**').

**5. Generating bond yield:**

1) *a rate of return on the bonds (in the event a rate of return on the bonds is an indexed value, then the procedure for calculating a rate of return on the bonds shall be specified in addition):*

A rate of coupon yield is fixed for the entire maturity of the Bonds and equals to 6% (six per cent) per annum of a par value of the Bonds.

- 2) *intervals of payment of a return and (or) date of payment of a return on the bonds:*

A return on the Bonds shall be paid 4 (four) times a year every 3 (three) months after a date of commencement of the Bonds trading throughout the maturity of the Bonds.

- 3) *a date from which a return on the bonds is accrued:*

A return on the Bonds is accrued starting from a date of commencement of the Bonds trading. A return is accrued throughout the maturity of the Bonds and ends on the last day of the maturity of the Bonds.

- 4) *procedure for and conditions of payment of a return on the bonds, method to receive a return on the bonds:*

A return shall be paid to the persons entitled to receive the same and registered in the system of registers of the Issuer's securities holders at the beginning of the last day in a period for which a return is paid (time of location of the central depository maintaining the system of registers of the Bond holders) (the '**Record Day**').

A return shall be paid by transfer of money by the Issuer to the bank accounts of the Bond holders registered in the register of the Bond holders at the beginning of the Record Day (time of location of the central depository maintaining the system of registers of the Bond holders), within 15 (fifteen) calendar days following the Record Day.

An amount of a coupon yield payable to each holder of the Bonds is calculated at a date of payment as a product of a par value of floated Bonds held by respective holder of the Bonds and a quarter rate of coupon yield (annual rate of coupon yield on the Bonds divided in four).

A coupon yield for the previous coupon period is paid at the same time as payment of a principal debt on the Bonds.

- 5) *a period of time used to calculate a return on the bonds:*

A return on the Bonds will be calculated based on the time base of 360 (three hundred sixty) days a year and 30 (thirty) days a month throughout the maturity.

6. **At the issue of the Bonds of a special-purpose financial company, the following shall be further specified upon project financing:**

An issuer is not a special-purpose financial company.

7. **At the issue of the Bonds of a special-purpose financial company, the following shall be further specified upon securitization:**

An issuer is not a special-purpose financial company.

8. **Conditions of and procedure for floatation of the bonds:**

- 1) *a date of the start of floatation of the bonds:*

A date of the start of the Bonds floatation is a date of the start of the Bonds trading.

- 2) *a date of the end of floatation of the bonds:*

A date of the end of floatation of the Bonds is the last day of the Bonds maturity.

- 3) *market in which the Bonds are expected to be floated (formal and (or) over-the-counter securities market):*

The Bonds will be floated in the formal securities market.

9. **Conditions of and procedure for the bonds trading:**

- 1) *a date of the start of the bonds trading:*

A date of the start of the Bonds trading is a date of the first successful auction to float the Bonds in the trading system of the Stock Exchange in accordance with its rules. The



information on a date of the start of the Bonds trading will be published on the official Internet resource of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

2) *a date of the end of the bonds trading:*

A date of the end of the Bonds trading is the last day of the maturity of the Bonds.

3) *a maturity of the bonds:*

A maturity of the Bonds is 2 (two) years after a date of the start of the Bonds trading.

4) *a market in which the bonds are expected to be traded (formal and (or) over-the-counter securities market):*

The Bonds are intended to be traded both in the formal market and the over-the-counter securities market.

**10. Conditions of and procedure for the bonds redemption:**

1) *a date of the bonds redemption:*

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

2) *a way to redeem the bonds:*

The payments to repay a principal debt on the Bonds are made with simultaneous payment of the final coupon yield on the Bonds.

A principal debt will be repaid by money transfer to the bank accounts of the Bond holders entitled to receive the mentioned payment and registered in the register of the Bond holders at the beginning of the last day of the Bonds maturity (time of location of the central depository maintaining the system of registers of the Bond holders).

3) *if a return and a par value at redemption of the bonds is paid in accordance with the prospectus of bond issue with the other property rights, such rights, methods to safeguard the same, the procedure for evaluation and the person authorized to evaluate the mentioned rights as well as the procedure for transfer of those rights shall be described.*

A return and a par value at redemption of the Bonds will not be paid with other property rights.

**11. If there are additional conditions of the bonds redemption that are not specified in articles 15 and 18-4 of the Law on securities market, the following shall be specified:**

There are no additional conditions of redemption not specified in articles 15 and 18-4 of Law of the Republic of Kazakhstan No.461-II *On Securities Market* dated 2 July 2003 (the '**Law on Securities Market**') for the Bonds issue.

In addition, considering that the laws of the Republic of Kazakhstan do not provide the procedure for redemption of the bonds at the initiative of issuers, this clause provides a description of the procedure, conditions and periods for the Issuer's exercise of the right to redeem the floated Bonds.

1) *procedure and conditions to exercise the rights to redeem the bonds:*

Throughout the maturity of the Bonds, the Issuer is entitled to fully or partially redeem the Bonds in the formal and over-the-counter markets in the following events:

A) if the General Meeting of Members of the Issuer resolves to redeem the Bonds. In this event, they shall be redeemed from the Bond holders intended to sell the Bonds they hold to the Issuer and taken the acts provided by this prospectus (issue of relevant orders) to sell the Bonds to the Issuer (the '**No-Mandatory Sale Redemption**');

B) if a regulatory legal act of a state authorized body fixes the limit of annual effective rate of interest on microcredits granted by the organizations engaged in microfinance operations below 56 (fifty-six) per cents providing a relevant resolution on redemption of the

Bonds adopted by the General Meeting of Members of the Issuer. In addition, if the General Meeting of Members of the Issuer resolves to fully or partially redeem the Bonds in accordance with this paragraph B), the Bond holders shall sell the Bonds they hold in accordance with the procedure and subject to conditions as specified by this prospectus and the mentioned resolution of the General Meeting of Members of the Issuer (the '**Mandatory Sale Redemption**').

In case of the No-Mandatory Sale Redemption and in case of the Mandatory Sale Redemption, the Issuer will redeem the Bonds (in the formal and over-the-counter securities markets) at a price equivalent to an amount of a par value of the Bonds and a coupon yield accrued at a date of redemption.

In case of redemption of the Bonds in the over-the-counter market, the Bond holders make (in case of the No-Mandatory Sale Redemption)/ shall make (in case of the Mandatory Sale Redemption) the orders to the central depository engaged in maintenance of the register of the Bond holders to write off the Bonds as a result of their redemption according to the procedure and within the terms as determined by a resolution of the General Meeting of Members of the Issuer on redemption of the Bonds.

In case of redemption of the Bonds in the formal market, the Bond holders make (in case of the No-Mandatory Sale Redemption)/ shall make (in case of the Mandatory Sale Redemption) an appropriate order to the trading system of the Stock Exchange according to the procedure and within the terms as provided by the rules of the Stock Exchange and the resolution of the General Meeting of Members of the Issuer on redemption of the Bonds.

The information about the number of floated (less redeemed) Bonds shall be disclosed by the Issuer to the Stock Exchange in accordance with the rules of the Stock Exchange.

In the cases provided in this clause, the redemption of the Bonds by the Issuer shall not result in infringement of the rights of the Bond holders as well as violation of the requirements of the laws of the Republic of Kazakhstan concerning the procedure for the issuers' settlement of transactions with own bonds.

The bonds redeemed as a result of the No-Mandatory Sale Redemption and the Mandatory Sale Redemption will not be deemed redeemed, and the Issuer is entitled to resell its redeemed Bonds in the formal and over-the-counter securities markets throughout their maturity.

Unless, in case of the Mandatory Sale Redemption, a holder of the Bonds sells the Bonds held by it according to the procedure, within terms and subject to conditions determined by this prospectus and respective resolution of the General Meeting of Members of the Issuer on the Mandatory Sale Redemption, a holder of the Bonds shall pay a forfeit to the Issuer to be calculated for each day of delay at 40 (forty) per cent per annum to be charged on the total par value of the Bonds that are not sold by their holder to the Issuer within the terms fixed by a resolution of the General Meeting of Members of the Issuer on the Mandatory Sale Redemption. The last day to charge a forfeit is a day on which the Bonds held by that holder are credited to an account of the Issuer for redeemed securities.

2) *periods to exercise a right to redeem the bonds:*

The Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a date on which the General Meeting of Members of the Issuer adopts a resolution on redemption of the Bonds in any of events provided by paragraph 1) of this clause, with the information on adoption of such a resolution by posting relevant informational announcement on the official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and the Financial Reporting Depository (the '**FRD**') ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)). The published information shall contain the following details:

- ✓ a market (formal or over-the-counter) in which the Bonds will be redeemed;
- ✓ calculation of a price at which the Bonds will be redeemed;



- ✓ quantity of the Bonds to be redeemed;
- ✓ a date of the Bonds redemption;
- ✓ procedure for settlement of payments, including:
  - over-the-counter market: (a) procedure for making the orders by the Bond holders to the central depository, which is engaged in maintenance of a register of the Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption; and (b) procedure for transferring funds to a holder of the Bonds to pay for the Bonds redeemed from it;
  - formal market: method of auction to redeem the Bonds;
- ✓ other details required to arrange for redemption of the Bonds by the Issuer as well as details provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem floated Bonds on a day fixed in a resolution of the General Meeting of Members of the Issuer.

**12. If additional covenants (limitations) not provided by the Law on Securities Market are specified, the following shall be indicated:**

- 1) *description of covenants (limitations) adopted by an issuer and not provided by the Law on Securities Market:*

Throughout the maturity of the Bonds the Issuer shall comply with the following additional covenants (limitations):

- a) not to fail to meet the dates to submit the annual and interim financial statements as fixed by a listing agreement entered into by and between the Issuer and the Stock Exchange and other internal documents of the Stock Exchange;
- b) not to fail to meet the date to submit auditor's reports on the annual financial statements of the Issuer as fixed by a listing agreement entered into by and between the Issuer and the Stock Exchange and other internal documents of the Stock Exchange.

- 2) *procedure for actions to be taken by an issuer in case of violation of the covenants (limitations):*

In case of violation of any of additional covenants (limitations) provided by this clause, the Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a day of a violation, with the information on that violation with detailing the reason for a violation, a method and period to remedy that violation. The mentioned information shall be provided to the Bond holders by posting relevant informational announcement on the official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)).

In case at least one written application for redemption of the Bonds is received, the General Meeting of Members of the Issuer shall adopt a resolution on redemption of the Bonds within 30 (thirty) calendar days following the last day of a period for accepting written applications for redemption.

The Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a date of adoption by the General Meeting of Members of the Issuer of a resolution on redemption of the Bonds, with the information on adoption of such a resolution by posting relevant informational announcement on the official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)).

The Issuer's resolution on redemption of the Bonds and published informational announcement mentioned in this paragraph shall contain the following details:

- ✓ market (formal or over-the-counter) in which the Bonds will be redeemed;
- ✓ a price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ quantity of the Bonds to be redeemed;
- ✓ a date of the Bonds redemption;
- ✓ procedure for settlement of payments, including:
  - over-the-counter market: (a) procedure for making the orders by the Bond holders to the central depository, which is engaged in maintenance of a register of the Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption; and (b) procedure for transferring the funds to a holder of the Bonds to pay for the Bonds redeemed from it;
  - formal market: method of an auction to redeem the Bonds;
- ✓ other details required to arrange for redemption of the Bonds by the Issuer as well as details provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem floated Bonds within 30 (thirty) calendar days after a date on which the General Meeting of Members of the Issuer adopts a resolution on redemption of the Bonds.

The Issuer shall redeem the Bonds, on demand of the Bond holders, at the larger of the following prices:

- a price equivalent to a par value of the Bonds subject to accumulated return;
- fair market price of the Bonds.

3) *procedure for actions to be taken by the Bond holders in case of violation of the covenants:*

The Bond holders can review the information on the Issuer's violation of any of additional covenants (limitations) on the official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), within the terms specified in paragraph 2) of this clause.

The Bond holders are entitled to make to the Issuer and the Issuer shall accept written applications for redemption of the Bonds held by them with indicating the number of the Bonds claimed for redemption, within 15 (fifteen) calendar days following the first publication of the information on the Issuer's violation of any of additional covenants (limitations) provided by this clause.

A holder of the Bonds shall make an application for redemption of the Bonds held by it prepared in any form with indicating all necessary requisite elements:

- a legal entity: name of a holder of the Bonds; business identification number; number, issue date and authority issuing a certificate of (information on) the state registration (re-registration); legal address and actual location; telephones; bank details; quantity and type of the Bonds to be redeemed;
- an individual: surname, name and patronymic (if any) of a holder of the Bonds; individual identification number; number, date and authority issued an identifying document; residence place; telephone; bank details; quantity and type of the Bonds to be redeemed.

The Bond holders can review the information on adoption by the General Meeting of Members of the Issuer of a resolution on redemption of the Bonds, including a date of the Bonds redemption, on the official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)), within the terms specified in paragraph 2) of this clause.



An appropriate resolution of the General Meeting of Members of the Issuer on redemption of the Bonds can provide a need for obtaining additional details from the Bond holders required to arrange for redemption, within a period fixed in paragraph 2) of this clause to redeem the Bonds.

If redemption takes place in the formal market, the procedure for filing applications by the Bond holders for selling the Bonds they hold shall be regulated by the internal documents of the Stock Exchange.

If a redemption takes place in the over-the-counter market, a holder of the Bonds shall make, on a day of the Bonds redemption, to the central depository, which is engaged in maintenance of a register of the Bond holders, an order to write off the Bonds it holds according to the procedure determined by a resolution of the General Meeting of Members of the Issuer.

The Bond holders not filing an application for redemption have the right to redeem the Bonds they hold upon expiration of their maturity stated in this prospectus.

**13. In the event of issue of convertible bonds, the following details shall be specified in addition:**

The bonds of this issue are not convertible.

**14. Information on property of an issuer, which fully or partially secure the liabilities on issued bonds:**

The bonds of this issue are not secured.

**15. Details of a bank provided a guarantee, with indicating its name, location, details of a guarantee agreement, term and conditions of a guarantee (if the bonds are secured with a bank guarantee):**

The bonds of this issue are not secured.

**16. Details of an assignment agreement and resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan on issuing the State guarantee – in the event of issue of revenue-yielding bonds:**

The bonds of this issue are not revenue-yielding.

**17. Designated purpose of use of the funds received from floatation of the bonds:**

*1) specific purposes of use of the funds that an issuer will receive from floatation of the bonds:*

The funds received from floatation of the Bonds will be applied to finance the next following project of the Issuer: increase in volume of microcredits granted to individuals and legal entities in the Republic of Kazakhstan on the security of motor vehicles, immovable property at an interest rate not exceeding the limit annual effective interest rate of 56%.

An average amount of a microcredit granted by the Issuer on the security of motor vehicles and immovable property after the state registration of the first issue of the Issuer's bonds in December 2020 increased from 1,500,000 tenge to 2,500,000 tenge. The reason was the increase in a share of larger and more creditworthy clients having more liquid/attractive pledges and stable financial position of the total number of clients of the Issuer. However, within the framework of the internal risk management system, and with assessing the risks per a borrower, the Issuer is not going any time soon to increase a loan amount per a borrower by an amount exceeding 10,000,000 tenge.

Subject to the current amount of an average amount received, the Issuer is going, with the use of the funds received from floatation of the Bonds, to grant approximately 400 microcredits. For the purposes of effective and prompt disbursement of the funds to be received as well as expansion of the Issuer's brand recognition and enhancement of its investing attractiveness, the Issuer is going to extend the limits of its presence in the cities of

republican status that, in the Issuer's opinion, are the most economically active, specifically Nur-Sultan, Almaty, and Shymkent.

- 2) *in the event of issue of revenue-yielding bonds, the expenses in connection with payment for services of a representative of the Bond holders in accordance with the terms of an agreement entered into with them shall be specified.*

The bonds of this issue are not revenue-yielding.

18. **In the event of issue of the bonds that will be paid with the rights of claim under the bonds previously floated by an issuer (less bonds redeemed by an issuer) with expired maturity, a date and a number of the state registration of an issue of these bonds, their type and quantity, as well as amount of issue of the bonds, amount of accumulated and unpaid return on the bonds shall be specified in addition:**

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

**19. Rights granted to a holder of the bonds:**

- 1) a right to receive a par value at redemption of the Bonds according to the procedure and within the terms as provided by this prospectus;
- 2) a right to receive a fixed percentage of a par value of the Bonds within the terms and in an amount as provided by this prospectus;
- 3) a right to receive information on activities of the Issuer and its financial condition under the laws of the Republic of Kazakhstan and rules of the Stock Exchange and according to the procedure provided thereby;
- 4) a right to have one's claims for the Bonds satisfied in the cases and according to the procedure provided by the laws of the Republic of Kazakhstan;
- 5) a right to claim for redemption of all or a part of the Bonds in the cases specified by this prospectus;
- 6) a right to freely sell or otherwise dispose of the Bonds;
- 7) a right to claim from the Issuer to redeem the Bonds in the cases provided by the laws of the Republic of Kazakhstan and this prospectus. The conditions, procedure and terms to enable the Bond holders to exercise their rights to claim for redemption of the Bonds they hold are specified hereafter in this paragraph:

a) the Bond holders have the right to claim for redemption of the Bonds they hold in case the Issuer violated any of conditions specified in clause 2 of article 15 of the Law on Securities Market and in the cases provided by paragraphs 1) and 2) in clause 2 of articles 18-4 of the Law on Securities Market.

In the case the Issuer violates any of conditions specified in clause 2 of article 15 of the Law on Securities Market, the redemption shall be carried out at a price equivalent to a par value of the Bonds subject to accumulated return.

In the cases provided by paragraphs 1) and 2) in clause 2 of article 18-4 of the Law on Securities Market, the Issuer shall redeem floated Bonds at the larger of the following prices: (i) a price equivalent to a par value of the Bonds subject to accumulated return; (ii) a fair market price of the Bonds.

In case of appearance of any of the grounds for redemption as provided in clause 2 of article 15 and paragraphs 1) and 2) in clause 2 of article 18-4 of the Law on Securities Market, the Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a day of appearance of the mentioned grounds, the information on appearance of a ground to redeem the Bonds by posting a relevant informational announcement on official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of



the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)). This information shall include details of which of the grounds for redemption of the Bonds appears as well as the other information if required.

Within 20 (twenty) calendar days following a date of the first publication of the above-mentioned informational announcement, the Bond holders have the right to file and the Issuer shall accept written applications for redemption of the Bonds held by them with indicating the number of the Bonds claimed for redemption.

If at least one written application for redemption of the Bonds is received, the General Meeting of Members of the Issuer shall adopt a resolution on redemption of the Bonds, within 20 (twenty) calendar days following the last day of a period for acceptance of written applications for redemption.

The Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a date on which the General Meeting of Members of the Issuer adopts a resolution on redemption of the Bonds, the information on adoption of such a resolution by posting a relevant informational announcement on official Internet resources of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) and FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)).

The Issuer's resolution on redemption of the Bonds and published informational announcement of redemption as mentioned in this paragraph shall contain the following details:

- ✓ market (formal or over-the-counter) in which the Bonds will be redeemed;
- ✓ a price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ quantity of the Bonds to be redeemed;
- ✓ date of the Bonds redemption;
- ✓ procedure for settlement of payments, including:
  - over-the-counter market: (a) procedure for making the orders by the Bond holders to the central depository, which is engaged in maintenance of a register of the Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption; and (b) procedure for transferring the funds to a holder of the Bonds to pay for the Bonds redeemed from it;
  - formal market: method of an auction to redeem the Bonds;
- ✓ other details required to arrange for redemption of the Bonds by the Issuer as well as details provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem floated Bonds within 30 (thirty) calendar days after a date on which the General Meeting of Members of the Issuer adopts a resolution on redemption of the Bonds.

b) in case of default provided by this prospectus.

The procedure and terms within which the Bond holders shall exercise their right to claim for redemption of the Bonds they hold in the case of a default are specified in clause 20 of this prospectus.

c) in case of a violation and failure of the Issuer to remedy a violation of any of the covenants (limitations) within the terms provided by this prospectus, the Bond holders have the right to claim for redemption of the Bonds they hold, subject to conditions, according to the procedure and within the terms as provided in clause 12 of this prospectus.

8) other rights arising out of the ownership right in the Bonds in the cases and according to the procedure as provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

## **20. Information on events upon occurrence of which a default can be declared on an issuer's bonds:**

1) *a list of events upon occurrence of which a default can be declared on an issuer's bonds:*

A default means failure to fulfil obligations on equity securities and other financial instruments. An event upon occurrence of which a default can be declared on the Issuer's Bonds (the '**Event of Default**') is a partial or full non-fulfilment of obligations of the Issuer to pay a principal debt and (or) a coupon yield on the Bonds within the terms fixed by this prospectus to pay a principal debt and (or) a coupon yield.

2) *actions to be taken by an issuer in case of default on the bonds, including the procedures of protection of the rights of the Bond holders in case of failure to fulfil or improper fulfilment of obligations to pay return on the bonds, including the procedure for and conditions of obligation restructuring:*

In case of the Event of Default on the Bonds, the Issuer shall charge and pay a forfeit to the Bond holders based on official base rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan at a day of discharge of a monetary obligation to pay a principal debt and (or) of a coupon yield on the Bonds (a day of actual payment) or its respective part, for each day of delay (the last day to charge a forfeit shall be a day of actual payment).

The Issuer shall be released from liability for partial or full non-fulfilment of its obligations under the Bonds, in case such non-fulfilment resulted from the circumstances of insuperable force. The circumstances of insuperable force shall mean the circumstances the occurrence of which cannot be foreseen or avoided (acts of God, hostilities, acts of the competent authorities of prohibitive or restrictive nature, etc.). In case of occurrence of the circumstances of insuperable force, a period during which the Issuer shall fulfil its obligations provided by this prospectus shall be extended in proportion to a period of time during which such circumstances and consequences thereof have effect.

The procedure for and conditions of the obligation restructuring shall be agreed upon between the Issuer and the Bond holders through negotiations. The General Meeting of Members shall adopt, by consent of creditors, a resolution on the Issuer's obligation restructuring in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, and subject to the rights granted by the Bond to its holder. The Issuer shall provide the Bond holders with the information on occurrence of the Event of Default within the terms, according to the procedure and using the methods as specified in paragraph 3) of this clause.

Within 20 (twenty) calendar days following a date of the first publication of the informational announcement of occurrence of the Event of Default, the Issuer shall accept written applications of the Bond holders or the claims related to the Bonds for redemption of the Bonds (right of claim under the Bonds) at a price equivalent to a par value of the Bonds subject to accumulated return, with indicating the number of the Bonds claimed for redemption.

The Issuer shall convene and hold a general meeting of the Bond holders not later than 30 (thirty) calendar days following a date of the first publication of the informational announcement of occurrence of the Event of Default.

An agenda of a general meeting of the Bond holders shall include, besides the other issues, the issues of approval of a plan of actions prepared by the Issuer to recover its solvency and (if required) a draft amendment expected to be made to a prospectus of issue of the Bonds.

In the case, following a general meeting of the Bond holders, a plan of actions to recover solvency is not proved, and it is determined that the Issuer cannot recover its solvency, and in case the Issuer fails, within the terms provided by the laws regulating public relations arising in case a debtor is not able to fully satisfy the creditors' claims, to fulfil its obligations to pay a principal debt and (or) a coupon yield on the Bonds and to redeem the Bonds under received written demands of the Bond holders, further acts of the Issuer and the Bond holders or the rights of claim under the Bonds shall be regulated by the laws of the Republic of Kazakhstan in regard to rehabilitation and bankruptcy.



If, following a general meeting of the Bond holders, a plan of actions to recover solvency is approved, the General Meeting of Members of the Issuer shall adopt a resolution on implementation of that plan of actions to recover solvency subject to the rights granted by the Bond to its holder.

- 3) *procedure, period and methods of an issuer's provision to the Bond holders of the information on default including details of amount of outstanding obligations, a reason for non-fulfilment of obligations, a list of possible actions of the Bond holders to satisfy their claims, procedure for enabling to the Bond holders to make a demand against an issuer, persons who bear joint and several or subsidiary responsibility for obligations of an issuer in case of an issuer's failure to fulfil or improper fulfilment of obligations under the bonds:*

Upon occurrence of the Event of Default under the Bonds, the Issuer shall make every effort to remedy the causes of such an Event of Default and to secure the rights of the Bond holders.

In case of occurrence of the Event of Default, the Issuer shall provide the Bond holders, within 3 (three) business days following a day of occurrence of a respective event, with this information by posting a relevant informational announcement on the official Internet resource of the Stock Exchange ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) according to the procedure established by its rules, at the official Internet resources of the FRD ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) according to the procedure established by the laws of the Republic of Kazakhstan as well as on the Internet site of the Issuer ([www.credittime.kz](http://www.credittime.kz)) in accordance with its internal documents. The informational announcement of the Issuer shall contain the following details:

- ✓ detailed description of the causes of occurrence of the Event of Default;
- ✓ an amount of outstanding obligations;
- ✓ a list of actions the Bond holders can take to satisfy their claims, including procedure and periods for the Bond holders making claim against the Issuer;
- ✓ actions that are or will be taken by the Issuer to remedy the causes of occurrence of the Event of Default;
- ✓ a date of a general meeting of the Bond holders; and
- ✓ other information by decision of the Issuer.

It is not provided to commit another legal entity to disclose the mentioned information.

- 4) *a date and a number of a contract concluded with the entities bearing joint and several or subsidiary responsibility for obligations of an issuer in case an issuer fails to fulfil or improperly fulfils the obligations under the bonds, full names of those entities as well as dates of their state registration (if any).*

There are no entities bearing joint and several or subsidiary responsibility for the Issuer's obligations in case the Issuer fails to fulfil or improperly fulfils the obligations under the Bonds.

**21. Prediction of the sources and flows of cash of an issuer required to pay returns and to repay a principal debt broken down by each period of payment of returns until redemption of the bonds:**

The prediction of the sources and flows of cash required to pay returns and to repay a principal debt on the Bonds is given in Schedule 1 to this prospectus.

**22. Information on a representative of the bond holders of an issuer (in the event of issue of secured, revenue-yielding or mortgage bonds):**

The bonds of this issue are not secured, revenue-yielding or mortgage for which reason a representative of the Bond holders is not provided.

**23. Information on a payment agent of an issuer (if any):**

A payment agent for the Bonds is not provided. A coupon yield and a par value will be paid by the Issuer on independent basis.

**24. Information on consultants of an issuer (if, in accordance with the Law on Securities Market, an obligation is prescribed to enter into an agreement to provide consulting services regarding the equity securities listing and standing in an official list of a stock exchange):**

The Issuer has not involve a financial consultant under clause 1 of article 6 of the Listing Rules of the Stock Exchange as approved by resolution of the Board of Directors of the Stock Exchange (minutes of meeting No.14 dated 10 March 2021). The Law on Securities Market does not prescribe the obligation of the Issuer to enter into an agreement to provide consulting services regarding the Bonds listing and standing in the official list of the Stock Exchange.

**General Director**

**Credit Time MFO LLP**



**S.Ye. Aitzhanov**



**Schedule 1. Prediction of the sources and flows of cash of the Issuer required to pay returns and to repay a principal debt broken down by each period of payment of returns until redemption of the Bonds.**

The Issuer is going to apply the funds obtained as a result of floatation of the Bonds to extend the operating activities, so the proceeds from operating activities of the Issuer will be the source of cash required to pay return and to repay a principal debt on the Bonds:

Thousand tenge<sup>1</sup>

Item	2 quarter 2021	3 quarter 2021	4 quarter 2021	1 quarter 2022	2 quarter 2022	3 quarter 2022	4 quarter 2022	1 quarter 2023	2 quarter 2023
Net cash flows from operating activities of the issuer under the projects specified in clause 17 of this prospectus through the use of the funds from floated Bonds	- 213 711	- 169 422	- 125 133	- 80 844	177 156	177 156	177 156	177 156	177 156
Bonds floatation and (-) redemption	258 000	258 000	258 000	258 000	-	-	-	-	- 1 032 000
Payment of a coupon yield	-	- 3 870	- 7 740	- 11 610	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480	- 15 480
Opening balance within the limits of mentioned cash flows	-	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374
Closing balance within the limits of mentioned cash flows	44 289	128 997	254 124	419 670	581 346	743 022	904 698	1 066 374	196 050

The predictions of the Issuer's cash flows given in this schedule depend on assumptions, estimates or methods that can prove to be incorrect or inaccurate and that are to be changed depending on various factors, including all economic and political conditions, changes in government regulation, changes in tax requirements (including change of tax rates, new tax laws and review of interpretation of the tax laws), results of judicial and arbitration proceedings, change of interest rates, foreign exchange rate and other market conditions. The Issuer will not change this prospectus to update any predicted data disclosed in this schedule due to appearance of new information, future events or other causes.

<sup>1</sup> Amounts of proceeds from bond floatation, amounts of expenses to pay a coupon yield and a par value of the Bonds at redemption are recalculated by the Issuer in the tenge at the tenge-US dollar rate estimated by the Issuer for a relevant period.

Процито и профумеровано на 24  
(дүрсүз) сеттер листтах

