

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) Тенге

Полное наименование:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "MyCar Finance"

Сокращенное наименование:

ТОО "Микрофинансовая организация "MyCar
Finance"

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. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "MyCar Finance"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 22.06.2020

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

20 000 000 000

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



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

3.2 количество и вид облигаций

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

Настоящий выпуск Облигаций является первым в пределах первой облигационной программы Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

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

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

3) количество облигаций

5 000 000 (пять миллионов) штук

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



4) общий объем выпуска облигаций

5 000 000 000 (пять миллиардов) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

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

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

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения Облигаций. Начисления 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 Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций Эмитента). Выплата вознаграждения по Облигациям осуществляется Эмитентом в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигации и ежеквартальной ставки купонного вознаграждения.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.



5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам
- 5) критерии однородности прав требований
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы



7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

1) дата начала размещения облигаций

Размещение Облигаций производится с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения.

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)

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

По истечении 1 (одного) года с даты начала обращения Облигаций.

3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Годы	Месяцы	Дни
1		

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

- организованный

- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций



1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Период погашения Облигаций составляет 10 (десять) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

В течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом в тенге на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций. В течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения денег от Эмитента, но не позднее даты, в которую истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

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, указываются:

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

В течение срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Общего собрания участников Эмитента осуществить выкуп Облигаций либо выкуп с целью аннулирования Облигаций.

Цена выкупа, порядок, условия и срок реализации права выкупа Облигаций по инициативе Эмитента определяются решением Общего собрания участников Эмитента.

В случае принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций либо выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Общим собранием участников сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.mycarfinance.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа»



(www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и внутренними нормативными документами Эмитента. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупа Облигаций или выкупа с целью аннулирования Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Выкуп размещенных Облигаций или выкуп с целью аннулирования размещенных Облигаций будет осуществляться в сроки, определенные решением Общим собранием участников Эмитента, и в порядке согласно внутренним правилам АО «Казахстанская фондовая биржа» (в случае выкупа Облигаций на организованном рынке) и/или внутренним нормативным документам Эмитента (в случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке).

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или выкупе с целью аннулирования Облигаций не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

Выкуп Облигаций или выкуп с целью аннулирования Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации. Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

После осуществления выкупа Облигаций, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Общим собранием участников в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.

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): 1) Не допускать снижения совокупного косвенного владения IQ EQ Trustees (Singapore) PTE.LTD и Смагуловым Н.Э. долями участия Эмитента до размера менее чем 60% и иным образом утрачивать влияние на деятельность Эмитента; 2) Соблюдать пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и ограничения, которые применяются к Эмитенту в соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности; 3) Поддерживать нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»; 4) Обеспечить соотношение совокупных обязательств Эмитента к его собственному капиталу, не превышающее 9,0 (девять) согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, разработанными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»); 5) Обеспечить долю неработающих кредитов с просрочкой более 90 (девяносто) дней на уровне не выше 10,0% (десять процентов) от суммы всех выданных Эмитентом кредитов согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО или Сведениям Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) о микрофинансовых организациях Республики Казахстан; 6) Не заключать и не совершать

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



операции со связанными сторонами на сумму, превышающую 10,0% (десять процентов) от собственного капитала Эмитента за исключением операций по операционной деятельности; 7) Обеспечить проведение аудита годовой финансовой отчетности Эмитента одной из следующих аудиторских организаций: PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG и Ernst & Young; 8) Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»; 9) Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.mysarfinance.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения заявлений о выкупе Облигаций от держателей Облигаций в соответствии с пунктом 12.3 настоящего Проспекта, Общее собрание участников Эмитента принимает в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема заявлений о выкупе, предусмотренного пунктом 12.3 настоящего Проспекта, решение о выкупе Облигаций по наибольшей из следующих цен:

~ цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

~ рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены).

Однако, при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения за исключением случаев, когда имеется согласие держателей Облигаций на изменение данных ограничений.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Общим собранием участников решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.mysarfinance.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента соответствующего решения о выкупе Облигаций. Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений)



В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения о нарушениях ограничений (ковенантов) на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.mycarfinance.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), имеет право подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный 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; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Процедура выкупа Облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов) будет проведена только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем Проспекте.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Не применимо

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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

Не применимо

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

Не применимо

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Средства от размещения Облигаций будут направлены на микрокредитование физических и юридических лиц на территории Республики Казахстан под залог автотранспортных средств.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Не применимо

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

Не применимо

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Не применимо

методика расчета указанных показателей

Не применимо

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Не применимо

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Не применимо

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Не применимо

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:



1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

Держатели Облигаций имеют право:

на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

-на получение вознаграждения по Облигациям в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

-право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

-на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

-удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом Облигаций;

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

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта.

3) Иные

Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и 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

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.

Освобождение от ответственности

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

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

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

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в пункте 20.3 настоящего Проспекта.

При необходимости реструктуризации обязательств Эмитента, он инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. При этом общее собрание держателей Облигаций должно быть проведено не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней, следующих за датой наступления События дефолта.

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 настоящие Условия.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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, 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. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

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

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о факте дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.mycarfinance.kz), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств;
- iii. причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;
- iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- v. меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;
- vi. иную информацию по решению Эмитента.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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)

Не применимо. 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 Эмитента (млн тенге)

Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет поступлений от заемщиков и собственных средств Эмитента. Эмитент рассчитывает, что сумма поступлений от основного вида деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Остаток денежных средств на начало периода

1 кв. 2024г.: 3 830, 2 кв. 2024г.: 5 153, 3 кв. 2024г.: 5 742, 4 кв. 2024г.: 6 677, 1 кв. 2025г.: 6 961

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Поступление денежных средств:

1 кв. 2024г.: 33 653, 2 кв. 2024г.: 27 152, 3 кв. 2024г.: 29 170, 4 кв. 2024г.: 28 622, 1 кв. 2025г.: 28 587

Полученные вознаграждения по микрокредитам, выданным заемщикам:

1 кв. 2024г.: 8 136, 2 кв. 2024г.: 8 333, 3 кв. 2024г.: 8 408, 4 кв. 2024г.: 8 426, 1 кв. 2025г.: 8 629

Полученные основного долга по микрокредитам, выданным заемщикам:

1 кв. 2024г.: 24 193, 2 кв. 2024г.: 17 984, 3 кв. 2024г.: 19 863, 4 кв. 2024г.: 19 298, 1 кв. 2025г.: 19 958

Полученные вознаграждения по денежным средствам:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Полученные вознаграждения по финансовым активам (долговым ценным бумагам):

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Прочие поступления:

1 кв. 2024г.: 1 324, 2 кв. 2024г.: 835, 3 кв. 2024г.: 899, 4 кв. 2024г.: 898, 1 кв. 2025г.: 759

Выбытие денежных средств:

1 кв. 2024г.: (37 330), 2 кв. 2024г.: (26 563), 3 кв. 2024г.: (28 234), 4 кв. 2024г.: (28 339), 1 кв. 2025г.: (26 056)

Платежи поставщикам за товары и услуги:

1 кв. 2024г.: (29 418), 2 кв. 2024г.: (18 562), 3 кв. 2024г.: (19 973), 4 кв. 2024г.: (19 966), 1 кв. 2025г.: (18 966)

Авансы выданные:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Выплаты по заработной плате:

1 кв. 2024г.: (483), 2 кв. 2024г.: (493), 3 кв. 2024г.: (503), 4 кв. 2024г.: (513), 1 кв. 2025г.: (520)

Выплата вознаграждения по займам полученным:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1 кв. 2024г.: (6 292), 2 кв. 2024г.: (6 451), 3 кв. 2024г.: (6 602), 4 кв. 2024г.: (6 749), 1 кв. 2025г.: (5 458)

Выплата вознаграждения по долговым ценным бумагам:

1 кв. 2024г.: (269), 2 кв. 2024г.: (269), 3 кв. 2024г.: (269), 4 кв. 2024г.: (269), 1 кв. 2025г.: (269)

Корпоративный подоходный налог:

1 кв. 2024г.: (119), 2 кв. 2024г.: (96), 3 кв. 2024г.: (153), 4 кв. 2024г.: (109), 1 кв. 2025г.: (107)

Другие платежи в бюджет:

1 кв. 2024г.: (35), 2 кв. 2024г.: (35), 3 кв. 2024г.: (35), 4 кв. 2024г.: (35), 1 кв. 2025г.: (36)

Прочие выбытия:

кв. 2024г.: (983), 2 кв. 2024г.: (657), 3 кв. 2024г.: (699), 4 кв. 2024г.: (699), 1 кв. 2025г.: (700)

Чистая сумма денежных средств по операционной деятельности:

кв. 2024г.: (3 677), 2 кв. 2024г.: 589, 3 кв. 2024г.: 935, 4 кв. 2024г.: 283, 1 кв. 2025г.: 2 531

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Поступление денежных средств:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Возврат банковских вкладов:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Выбытие денежных средств:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Приобретение основных средств:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Приобретение нематериальных активов:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Размещение банковских вкладов:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Поступление денежных средств:

1 кв. 2024г.: 22 106, 2 кв. 2024г.: 17 986, 3 кв. 2024г.: 18 907, 4 кв. 2024г.: 19 812, 1 кв. 2025г.: 16 906

Поступления от выпуска акций и взносы в уставный капитал:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Поступления по долгосрочным займам полученным:

1 кв. 2024г.: 17 106, 2 кв. 2024г.: 17 986, 3 кв. 2024г.: 18 907, 4 кв. 2024г.: 19 812, 1 кв. 2025г.: 16 906

Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям):

1 кв. 2024г.: 5 000, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Поступления по займам из Республиканского бюджета РК:

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Выбытие денежных средств:

1 кв. 2024г.: (17 106), 2 кв. 2024г.: (17 986), 3 кв. 2024г.: (18 907), 4 кв. 2024г.: (19 812), 1 кв. 2025г.: (23 507)

Выплата основного долга по долгосрочным займам полученным (с учетом досрочного погашения)

1 кв. 2024г.: (17 106), 2 кв. 2024г.: (17 986), 3 кв. 2024г.: (18 907), 4 кв. 2024г.: (19 812), 1 кв. 2025г.: (18 507)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций)

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: (5 000)

Дивиденды, выплаченные акционерам материнской компании

1 кв. 2024г.: 0, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: 0

Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности

1 кв. 2024г.: 5 000, 2 кв. 2024г.: 0, 3 кв. 2024г.: 0, 4 кв. 2024г.: 0, 1 кв. 2025г.: (6 601)

ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

1 кв. 2024г.: 1 323, 2 кв. 2024г.: 589, 3 кв. 2024г.: 935, 4 кв. 2024г.: 283, 1 кв. 2025г.: (4 070)

КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ

1 кв. 2024г.: 5 153, 2 кв. 2024г.: 5 742, 3 кв. 2024г.: 6 677, 4 кв. 2024г.: 6 961, 1 кв. 2025г.: 2 891

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 Меморандум для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

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

Не применимо

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

Не применимо.

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

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

полное наименование: «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

сокращенное наименование: «Halyk Finance»

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 В, 5й этаж.

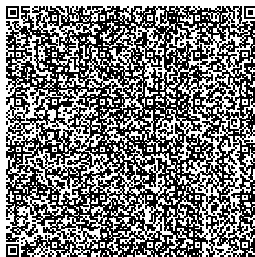
номера контактных телефонов: +7 (727) 339-43-77

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: 488, 02.10.2023



Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Уполномоченное лицо



**ПАВЛЕНКО ВЯЧЕСЛАВ
АНАТОЛЬЕВИЧ**

(фамилия, инициалы)

Электронная цифровая подпись:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 20 000 000 000 (жиырма миллиард) Теңге

Толық атауы: "MyCar Finance" Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы: "MyCar Finance" Микроқаржы ұйымы" ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "MyCar Finance" Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 22.06.2020

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

20 000 000 000

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



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні

3.2 облигациялардың түрі және саны

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
Облигациялардың осы шығарылымы Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шегінде бірінші шығарылым болып табылады.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

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

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

1 000 (бір мың) Теңге

3) облигациялардың саны

5 000 000 (бес миллион) дана

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

5 000 000 000 (бес миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Осы шығарылым Облигацияларына төлем жасау қолма-қол ақшасыз нысандағы ақшамен жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғаш өткен сауда-саттықтарды жүргізу қорытындысы бойынша анықталатын болады.

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының тұтастай мерзіміне тұрақты болып табылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні

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

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигациялар өтеле бастаған күнге дейін басталады. Сыйақы есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (Эмитенттің облигацияларын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жердегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы төлеуді Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде теңгемен ақша аудару арқылы жүзеге асырады.

Сыйақы Облигацияның номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсан сайынғы мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүргізіледі.



5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақы төлеуді Эмитент 360/30 (жылына үш жүз алпыс күн/айына отыз күн) уақыт базасы есебінен жүргізеді. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері
- 2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
- 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
- 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі



7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигацияларды орналастыру облигациялардың айналысы басталған күннен бастап айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі.

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

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

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Облигациялар айналысының басталу күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады. Алғашқы өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 1 (бір) жыл өткен соң.

3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
1		

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі



1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигацияларды өтеу кезеңі Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнін құрайды.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір уақытта төлеумен, Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.

Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Эмитент соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, әрбір Облигация ұстаушыға төленуге тиісті сома туралы ақпаратты қамтитын Облигация ұстаушылардың тізімін қоса берумен, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны теңге түрінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеуге арналған соманы есептеу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-та ашылған шотқа аударарды. Эмитенттен ақша алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде, бірақ осы шарттарда белгіленген облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күннен кешіктірмей «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Эмитенттен алынған ақшаны көрсетілген төлемді алуға құқығы бар және облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылар тізбесі жүйесіне тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) жүзеге асырады.

Барлық төлемдерді, яғни сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Эмитент Облигациялардың айналысы мерзімі ішінде Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешіміне сәйкес Облигацияларды сатып алуды немесе Облигацияларды жою мақсатында сатып алуды жүзеге асыруға құқылы.

Эмитенттің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары мен мерзімі Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен айқындалады.

Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу не Облигацияларды жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасымен, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелерімен және Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарымен белгіленген тәртіпте



осындай шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.mycarfinance.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурстарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийіне (www.dfo.kz) тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды. Хабарламада Эмитенттің Облигацияларды сатып алу немесе Облигацияларды жою мақсатында сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары мен мерзімдері сипатталуы тиіс.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Орналастырылған Облигацияларды сатып алу немесе орналастырылған Облигацияларды жою мақсатында сатып алу Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған мерзімдерде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі қағидаларына (ұйымдастырылған нарықта облигацияларды сатып алған жағдайда) және/немесе Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарына (ұйымдастырылмаған нарықта облигацияларды сатып алған жағдайда) сәйкес тәртіппен жүзеге асырылатын болады.

Сатып алынған Облигациялар өтелген болып есептелінбейді және оларды Эмитент қайта сата алады. Эмитенттің Облигацияларды сатып алу немесе Облигацияларды жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдауы Облигация ұстаушылардың Эмитентке өздеріне тиесілі облигацияларды сату міндеттемесінің туындауына себеп болмайды.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы немесе Облигацияларды жою мақсатында сатып алуы Облигациялары сатып алынатын Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс. Ұстаушылары өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоймаған Облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитенті «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес жария етеді.

Егер Эмитент барлық Облигацияларды бағалы қағаздардың қайталама нарығында сатып алса, Облигациялар шығарылымын жою туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы

Облигациялар айналысының тұтастай мерзімі ішінде Эмитент төмендегі қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс: 1) Эмитенттің қатысу үлестерімен IQ EQ Trustees (Singapore) PTE.Ltd және Н.Е.Смагуловтың жиынтық жанама меншігінің 60%-дан аз мөлшерге дейін төмендеуіне жол бермеу және басқа түрде Эмитенттің қызметіне өзге де ықпалды жоғалту; 2) Микроқаржылық қызмет туралы заңға сәйкес Эмитентке қатысты қолданылатын пруденциялық нормативтерді және басқа да міндетті нормалар мен шектеулерді сақтау; 3) Облигациялардың «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізімінде болуын қолдау; 4) Эмитенттің халықаралық қаржылық есептілік стандарттары жөніндегі кеңес (бұдан әрі – «ХҚЕС») әзірлеген Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жасалған қаржылық есептілік деректеріне сәйкес 9,0 (тоғыздан) аспайтын Эмитенттің жиынтық міндеттемелерінің оның меншікті капиталына арақатынасын қамтамасыз ету; 5) ХҚЕС-ке немесе Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚРҰБ) Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы мәліметтеріне сәйкес жасалған Эмитенттің қаржылық есептілігінің деректеріне сәйкес

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Эмитент берген барлық кредиттер сомасының 10,0% (он пайызы) жоғары емес деңгейінде 90 (тоқсан) күннен артық кешіктірілген жұмыс істемейтін кредиттердің үлесін қамтамасыз ету; 6) Операциялық қызмет жөніндегі операцияларды қоспағанда, Эмитенттің меншікті капиталының 10,0% (он пайызынан) асатын сомаға байланысты тараптармен операциялар жасамау және жүзеге асырмау; 7) PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG және Ernst & Young сияқты аудиторлық ұйымдардың бірінің Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігіне аудит жүргізуін қамтамасыз ету; 8) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу; 9) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда және осы Проспектіде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың назарына бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою әдісі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты тиісті хабарламаны Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.mycarfinance.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурстарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz) орналастыру арқылы жеткізеді.

Осы Проспектінің 12.3-тармағына сәйкес, Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алу туралы өтініштер алынған жағдайда, Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы осы Проспектінің 12.3-тармағында көзделген сатып алу туралы өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Облигацияларды төмендегідей бағалардың ең үлкені бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды:

– жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

– қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде).

Алайда, Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың осы шектеулерді өзгертуге келісімі болған жағдайларды қоспағанда, жинақталған сыйақыны ескере отырып, орналастырылған Облигацияларды Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Қатысушылардың Жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Қазақстан Республикасының заңнамасында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен, Эмитент Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.mycarfinance.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурстарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz) тиісті хабарламаны орналастыру арқылы бұл туралы Облигацияларды ұстаушыларға хабарлайды.

Эмитент орналастырған Облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады. Сатып алу Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



көрсетіледі

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда және осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және/немесе Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.musarfinance.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурстарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz), Эмитенттің шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпараттық хабарламаны жариялаған күннен кейінгі 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың кез келгені Эмитенттен осындай бұзушылық туралы ақпаратты алған жағдайда, өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруге құқылы:

заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікті (анықтаманы) берген күн және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

жеке тұлға үшін: облигация ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмір берілген күн және берген орган; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Облигацияларды сатып алу рәсімі Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізілетін болады. Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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



1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Қолданылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Қолданылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Қазақстан Республикасының аумағында жеке және заңды тұлғаларға автокөлік құралдарының кепіліне микрокредит беруге бағытталатын болады.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

Қолданылмайды.

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Қолданылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Қолданылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



ақпарат келтіріледі

Қолданылмайды.

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

Қолданылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Қолданылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Қолданылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Қолданылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Қолданылмайды.

Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Қолданылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі



Мемлекеттік тіркеу күні
Мемлекеттік тіркеу нөмірі
Облигациялардың түрі
Саны
Көлемі
Начисленные и невыплаченные проценты
Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

Облигация ұстаушылар төмендегілерге құқылы:

осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алуға;

осы Проспектіде көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша сыйақы алуға;

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де жолмен иелік ету құқығы;

Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және Эмитенттің ішкі қағидаларында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен алуға;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және Облигациялар проспектісінде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған жағдайда, Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда және осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушының іс-қимылдарының шарттары, тәртібі және Эмитенттің облигацияларды сатып алу талаптарын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 12-тармағында көрсетілген.

3) өзге де құқықтар

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

Туындауы кезінде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») дегеніміз Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде ішінара немесе толық орындамауы.

Жауапкершіліктен босату

Эмитенттің осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, егер осындай төлемеу және (немесе) толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құнды төлеуін мүмкінсіз ететін Эмитенттің Облигация ұстаушылардан банктік шоттың дұрыс емес немесе толық емес деректемелерін алуының немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың Эмитентке Облигациялардың ұстаушылары тізілімін заңнамада немесе онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерді ұсынбауы нәтижесінде болса, Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды,

Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын мән-жайлар (дүлей құбылыстарды, әскери іс-қимылдарды, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) еңсерілмейтін күш мән-жайлары болып табылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне тепе-тең түрде кейінге қалдырылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент мұндай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жоюға және Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады.

Эмитент қабылдайтын, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған шаралар кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастыру, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де рәсімдерді, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі рәсімдерді, оның ішінде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қамтиды.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталуы туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы Проспектінің 20.3-тармағында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып, жеткізеді.

Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау қажет болған жағдайда, ол Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруды бастайды. Бұл ретте Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысы Дефолт оқиғасы басталған күннен кейінгі күнтізбелік 60 (алпыс) күннен кешіктірілмей өткізілуі тиіс.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі Іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Шарттарға ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған болса, сондай-ақ, егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыра алмауы кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың әрі қарайғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияның оның ұстаушысына беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі.

Эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, қабылдайды.

Эмитенттің кінәсінен облигациялар бойынша сыйақы және (немесе) облигациялардың номиналды құны төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін, мерзімі өткен әрбір күн үшін негізгі міндеттеменің сомасын және өсімпұлды төлеуге міндетті.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

Эмитент Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.mycarfinance.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурстарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың дефолт фактісі туралы хабарлайды. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы төмендегідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

- i. дефолт фактісі туралы ақпарат;
- ii. орындалмаған міндеттемелердің көлемі;
- iii. облигациялардың халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN), облигациялардың түрін, орналастырылған облигациялардың санын, купондық мөлшерлеменің мөлшерін, дефолт күнін, сыйақы бойынша берешек сомасын, негізгі борыш бойынша берешек сомасын, реттелмеген борыш қалдығын көрсете отырып, міндеттемелерді орындамау себебі;

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



iv. Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерін аудару және Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаппен жүгіну тәртібі;

v. Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қабылдаған шаралар;

vi. Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Қолданылмайды. Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы (млн теңге)

Сыйақы төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борыш сомасын өтеу қарыз алушылардан және Эмитенттің меншікті қаражатынан түсетін түсімдер есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитент әрбір кезең бойынша негізгі қызмет түрінен түсетін түсімдердің сомасы негізгі борышты өтеу және міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп есептейді.

Кезең басындағы ақша қаражатының қалдығы:

2024ж. 1 тоқс.: 3 830, 2024ж. 2 тоқс.: 5 153, 2024ж. 3 тоқс.: 5 742, 2024ж. 4 тоқс.: 6 677, 2025ж. 1 тоқс.: 6 961

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ

Ақша қаражатының түсуі:

2024ж. 1 тоқс.: 33 653, 2024ж. 2 тоқс.: 27 152, 2024ж. 2 тоқс.: 29 170, 2024ж. 2 тоқс.: 28 622, 2025ж. 1 тоқс.: 28 587

Қарыз алушыларға берілген микрокредиттер бойынша алынған сыйақылар:

2024ж. 1 тоқс.: 8 136, 2024ж. 2 тоқс.: 8 333, 2024ж. 2 тоқс.: 8 408, 2024ж. 2 тоқс.: 8 426, 2025ж. 1 тоқс.: 8 629

Қарыз алушыларға берілген микрокредиттер бойынша алынған негізгі борыш:

2024ж. 1 тоқс.: 24 193, 2024ж. 2 тоқс.: 17 984, 2024ж. 2 тоқс.: 19 863, 2024ж. 2 тоқс.: 19 298, 2025ж. 1 тоқс.: 19 958

Ақша қаражаттары бойынша алынған сыйақылар:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Қаржылық активтер (борыштық бағалы қағаздар) бойынша алынған сыйақылар:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Қаржылық жалдау бойынша дебиторлық берешекті өтеу:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Басқа түсімдер:

2024ж. 1 тоқс.: 1 324, 2024ж. 2 тоқс.: 835, 2024ж. 2 тоқс.: 899, 2024ж. 2 тоқс.: 898, 2025ж. 1 тоқс.: 759

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Ақша қаражатының шығуы:

2024ж. 1 тоқс.: (37 330), 2024ж. 2 тоқс.: (26 563), 2024ж. 2 тоқс.: (28 234), 2024ж. 2 тоқс.: (28 339), 2025ж. 1 тоқс.: (26 056)

Тауарлар мен қызметтер үшін өнім берушілерге төлемдер:

2024ж. 1 тоқс.: (29 418), 2024ж. 2 тоқс.: (18 562), 2024ж. 2 тоқс.: (19 973), 2024ж. 2 тоқс.: (19 966), 2025ж. 1 тоқс.: (18 966)

Берілген аванстар:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Жалақы бойынша төлемдер:

2024ж. 1 тоқс.: (483), 2024ж. 2 тоқс.: (493), 2024ж. 2 тоқс.: (503), 2024ж. 2 тоқс.: (513), 2025ж. 1 тоқс.: (520)

Алынған қарыздар бойынша сыйақы төлемі:

2024ж. 1 тоқс.: (6 292), 2024ж. 2 тоқс.: (6 451), 2024ж. 2 тоқс.: (6 602), 2024ж. 2 тоқс.: (6 749), 2025ж. 1 тоқс.: (5 458)

Борыштық бағалы қағаздар бойынша сыйақы төлемдері:

2024ж. 1 тоқс.: (269), 2024ж. 2 тоқс.: (269), 2024ж. 2 тоқс.: (269), 2024ж. 2 тоқс.: (269), 2025ж. 1 тоқс.: (269)

Корпоративтік табыс салығы:

2024ж. 1 тоқс.: (119), 2024ж. 2 тоқс.: (96), 2024ж. 2 тоқс.: (153), 2024ж. 2 тоқс.: (109), 2025ж. 1 тоқс.: (107)

Бюджетке басқа да төлемдер:

2024ж. 1 тоқс.: (35), 2024ж. 2 тоқс.: (35), 2024ж. 2 тоқс.: (35), 2024ж. 2 тоқс.: (35), 2025ж. 1 тоқс.: (36)

Басқа шығыстар:

2024ж. 1 тоқс.: (983), 2024ж. 2 тоқс.: (657), 2024ж. 2 тоқс.: (699), 2024ж. 2 тоқс.: (699), 2025ж. 1 тоқс.: (700)

Операциялық қызмет бойынша ақша қаражатының таза сомасы:

2024ж. 1 тоқс.: (3 677), 2024ж. 2 тоқс.: 589, 2024ж. 2 тоқс.: 935, 2024ж. 2 тоқс.: 283, 2025ж. 1 тоқс.: 2 531

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ

Ақша қаражатының түсуі:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Банктік салымдарды қайтару:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Ақша қаражатының шығуы:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Негізгі құралдарды сатып алу:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Материалдық емес активтерді сатып алу:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Банктік салымдарды орналастыру:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Инвестициялық қызмет бойынша ақшалай қаражаттың таза түсімі:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ

Ақша қаражатының түсуі:

2024ж. 1 тоқс.: 22 106, 2024ж. 2 тоқс.: 17 986, 2024ж. 2 тоқс.: 18 907, 2024ж. 2 тоқс.: 19 812,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



2025ж. 1 тоқс.: 16 906

Акция шығарудан түсімдер және жарғылық капиталған жарналар:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Алынған ұзақ мерзімді қарыздар бойынша түсімдер:

2024ж. 1 тоқс.: 17 106, 2024ж. 2 тоқс.: 17 986, 2024ж. 2 тоқс.: 18 907, 2024ж. 2 тоқс.: 19 812, 2025ж. 1 тоқс.: 16 906

Шығарылған борыштық бағалы қағаздар (облигациялар) бойынша түсімдер:

2024ж. 1 тоқс.: 5 000, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

ҚР Республикалық бюджетінен Қарыздар бойынша түсімдер:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Ақша қаражатының шығуы:

2024ж. 1 тоқс.: (17 106), 2024ж. 2 тоқс.: (17 986), 2024ж. 2 тоқс.: (18 907), 2024ж. 2 тоқс.: (19 812), 2025ж. 1 тоқс.: (23 507)

Алынған ұзақ мерзімді қарыздар бойынша негізгі борышты төлеу:

2024ж. 1 тоқс.: (17 106), 2024ж. 2 тоқс.: (17 986), 2024ж. 2 тоқс.: (18 907), 2024ж. 2 тоқс.: (19 812), 2025ж. 1 тоқс.: (18 507)

Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды (облигацияларды) өтеу:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: (5 000)

Бас компания акционерлеріне төленген дивидендтер:

2024ж. 1 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: 0

Қаржылық қызмет бойынша ақша қаражатының таза түсімі:

2024ж. 1 тоқс.: 5 000, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2024ж. 2 тоқс.: 0, 2025ж. 1 тоқс.: (6 601)

АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ ЭКВИВАЛЕНТТЕРІНІҢ ТАЗА ӨЛШЕМІ:

2024ж. 1 тоқс.: 1 323, 2024ж. 2 тоқс.: 589, 2024ж. 2 тоқс.: 935, 2024ж. 2 тоқс.: 283, 2025ж. 1 тоқс.: (4 070)

КУМУЛЯТИВТІК ҚАЛДЫҚ (+)/АЛШАҚТЫҚ (-):

2024ж. 1 тоқс.: 5 153, 2024ж. 2 тоқс.: 5 742, 2024ж. 2 тоқс.: 6 677, 2024ж. 2 тоқс.: 6 961, 2025ж. 1 тоқс.: 2 891

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты болады және олар барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгеруін, жаңа салық заңдарын қоса алғанда және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарау), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруін, айырбас бағамы және басқа нарықтық жағдайларды қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертілуге жатады.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жанарту үшін осы Меморандумға өзгерістер кізбейді.

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

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

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

толық атауы: «Halyk Finance» Қазақстанның Халық банкінің еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы
қысқартылған атауы: «Halyk Finance»

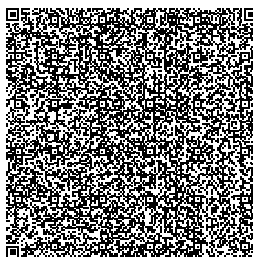
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы қ., Абай даңғылы, 109 В, 5-ші қабат.

байланыс телефондарының нөмірлері: +7 (727) 339-43-77

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: 488, 02.10.2023

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уполномоченное лицо



Электронная цифровая подпись:

**ПАВЛЕНКО ВЯЧЕСЛАВ
АНАТОЛЬЕВИЧ**

(тегі, инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

