



«Микроқаржылық ұйым «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІП
Қазақстан Республикасы, 050057, Алматы қ., Жароқов к.сі, 124-үй, «Тауғұл» БҚ, 8 қабат
БСН 100240019642

ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
Республика Казахстан, 050057, г. Алматы, ул. Жарокова, д.124, БЦ «Тауғұл», 8 этаж
БИН 100240019642

ПРОТОКОЛ

Внеочередного общего собрания участников

Внеочередное общее собрание участников ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) (далее – Товарищество) проводится по месту нахождения исполнительного органа: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жарокова, д. 124.

Дата проведения Внеочередного общего собрания участников «26» октября 2023 года, 10-00 часов.

Все участники Товарищества были заблаговременно уведомлены о проведении Общего собрания участников.

Общее количество участников - 6:

- Тастекеев Дулат Турсынович, гражданин Республики Казахстан,
- Тастекеев Рахат Турсынович, гражданин Республики Казахстан, доля в уставном капитале – 45, 325%
- Ким Руслан Вячеславович, гражданин Республики Казахстан, доля в уставном капитале – 4,85%
- Сырбу Ирина Валерьевна, гражданка Российской Федерации, доля в уставном капитале – 2%
- Бекен Архат Газизжанович, гражданин Республики Казахстан, доля в уставном капитале – 1,5%.
- Кадыров Сухроб Рахматуллоевич, гражданин Российской Федерации, доля в уставном капитале – 1%

Проведена регистрация участников Общего собрания участников Товарищества.

Таким образом, кворум Общего собрания участников Товарищества обеспечен, Общее собрание участников правомочно принимать решения.

Каждый участник Общего собрания Товарищества имеет один голос. Решения Общего собрания участников принимаются простым большинством голосов.

Форма голосования – открытая.

Общее собрание участников открыл г-н Тастекеев Д.Т.: Предлагаю избрать Председателем собрания г-на Ким Р.В., секретарем – г-на Тастекеева Д.Т.

Итоги голосования:

«За» - 5 голосов.

«Против» - нет.

«Воздержался» - нет.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Об утверждении выпуска облигационной программы Товарищества общим объемом 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге;
2. Об осуществлении первого выпуска облигаций Товарищества объемом 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге в пределах облигационной программы на условиях, указанных в Приложении № 1 к настоящему решению;
3. О наделении Генерального директора Товарищества Тастекеева Д.Т. полномочиями на принятие всех необходимых мер, вытекающих из настоящего Решения Общего собрания участников.

Общим собранием Участников Товарищества проведено голосование по утверждению повестки дня.

Итоги голосования:

«За» - 5 голоса.

«Против» - нет.

«Воздержался» - нет.

Решено:

Утвердить повестку дня Общего собрания Участников Товарищества в предложенной редакции.

По результатам голосования Общее собрание по вопросам повестки дня РЕШИЛО:

1. Утвердить выпуск облигационной программы Товарищества общим объемом 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге.
2. Осуществить первый выпуск облигаций Товарищества объемом 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге в пределах первой облигационной программы на условиях, указанных в Приложении №1 к настоящему Решению.
3. Наделить Генерального директора Товарищества Тастекеева Д.Т. на принятие необходимых мер, вытекающих из настоящего Решения Общего собрания участников, по подготовке и прохождению Товариществом процедуры регистрации, листинга и размещения облигаций Товарищества в пределах первой облигационной программы на Kazakhstan Stock Exchange (KASE), включая, но не ограничиваясь подписанием всех необходимых документов, приказов, заявлений, а также утверждением финальных условий выпуска.

Поскольку по вопросам Повестки Общего собрания Участников Товарищества приняты соответствующие решения, Общее собрание Участников Товарищества считать проведенным и закрытым.

Председательствующий Ким Руслан Вячеславович _____

Секретарь Тастекеев Делат Турсынович _____



УТВЕРЖДЕНО
протоколом общего собрания ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»
(ТАС ФИНАНС ГРУПП)

Генеральный директор Тастенкеев Д.Т.
от «26» октября 2023 года



ПРИЛОЖЕНИЕ к Решению Общего собрания участников от 26 октября 2023 года

Условия первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)

Выпуск: Первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы

Вид облигаций: Необеспеченные купонные облигации, выпускаемые в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Облигации)

Листинг: АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE)

Валюта выпуска: Национальная валюта Республики Казахстан (тенге)

Номинальная стоимость: 500 000 (пятьсот) тенге

Количество Облигаций: 20 000 (двадцать тысяч) штук

Объем выпуска: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге

Ставка купонного вознаграждения: 22,0% (двадцать два процента) годовых. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

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

Порядок и условия выплаты вознаграждения: 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.

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).

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

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга 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, регулирующим порядок функционирования национальной валюты Республики Казахстан.

Все платежи по выплате вознаграждения по Облигациям осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

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

Срок обращения: 2 года с даты начала обращения.

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

Размещение Облигаций производится с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения на организованном рынке ценных бумаг.

Погашение Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом 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) в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

Права держателей облигаций

1) право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;

- 2) право на получение вознаграждения по Облигациям в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии согласно действующему законодательству Республики Казахстан в сроки и в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями KASE;
- 4) право удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 5) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, также в случае возникновения Событий Дефолта и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом Облигаций;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Использование средств, полученных от размещения Облигаций.

Средства от размещения Облигаций будут направлены Эмитентом на финансирование основной деятельности Эмитента, т.е. на выдачу микрокредитов клиентам и рефинансирование существующей задолженности Эмитента.

Выкуп облигаций

- 1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

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

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

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

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

- 2) Сроки реализации права выкупа облигаций:

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

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
 - расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
 - количество выкупаемых Облигаций;
 - дата проведения выкупа Облигаций;
 - порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка – (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядка перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 - иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

Ковенанты (ограничения)

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

Ограничения на определенные транзакции

Эмитент не должен, прямо или косвенно, заключать или допускать заключение какой-либо сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду активов, имущества или услуг), предусматривающих совокупное вознаграждение, равное или превышающее 10 % (десять процентов) собственного капитала Эмитента в любом календарном году (включая все сделки за последние 12 месяцев), если только такая сделка или серия сделок не имеет Справедливой рыночной стоимости.

Ограничения изменений в учредительных документах и деятельности Эмитента.

Эмитент не вправе изменять вид деятельности в сравнении с видами деятельности, которые Эмитент осуществлял на дату Проспекта облигаций.

Слияния

Эмитент не должен вступать в какую-либо реорганизацию (путем слияния, присоединения, разделения или других оснований или процедур для реорганизации, предусмотренных или которые могут время от времени предусматриваться законодательством Республики Казахстан, поскольку настоящие условия толкуются применимым законодательством Республики Казахстан). Во избежание сомнений, не является запретом Корпоративная реорганизация.

Соблюдение пруденциальных стандартов

Эмитент обязан соблюдать пруденциальные стандарты и другие обязательные нормы и ограничения, которые применяются к Эмитенту в соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности.

Ограничение на выплату дивидендов

Эмитент не должен выплачивать дивиденды в любом финансовом году в совокупной сумме, превышающей 20% (двадцать процентов) годовой чистой прибыли Эмитента.

Запрет на изменения условий Облигаций

Эмитент не вправе вносить изменения или заменять условия и параметры Облигаций, за исключением случаев, когда это разрешено применимым законодательством и согласовано в письменной форме с держателями Облигаций, владеющими не менее чем тремя четвертями от основной суммы непогашенных Облигаций.

Ведение бизнеса

Эмитент обязан поддерживать лицензию и свое корпоративную деятельность и предпринимать необходимые действия для сохранения любых материальных прав, прав собственности, за исключением случаев, когда любое невыполнение этого не приведет к существенным неблагоприятным последствиям.

Ведение листинга

Эмитент обязан поддерживать нахождение Облигаций в официальном списке KASE;

Финансовые ковенанты (ограничения):

- (1) Проверка годовой финансовой отчетности Эмитента должна быть проверена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) текущим аудитором Эмитента (ТОО «Crowe Audit KZ» и ТОО «Crowe Audit Astana») или одной из следующих аудиторских организаций: PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG, Ernst & Young, ТОО "Baker Tilly Qazaqstan Audit", Grant Thornton LLP.
- (2) Эмитент не вправе предоставлять какие-либо гарантии или возмещение в совокупной сумме, превышающей 20% (двадцать процентов) собственного капитала Эмитента.
- (3) Эмитент должен обеспечить, чтобы доля необеспеченных кредитов в кредитном портфеле Эмитента не превышала 10% (десять процентов).
- (4) Эмитент должен обеспечить, чтобы непогашенная основная сумма неработающих кредитов (кредитов, выданных Эмитентом с просрочкой более 90 (девяносто) дней) в течение двух последовательных кварталов составляла менее 7,5 % (семь с половиной процентов) от непогашенной основной суммы всех выданных Эмитентом кредитов. Непогашенная основная сумма непогашенных кредитов и непогашенная основная сумма всех выданных кредитов оцениваются в соответствии с требованиями МСФО или Национального Банка Республики Казахстан (НБРК).
- (5) Эмитент должен обеспечить, чтобы непогашенная основная сумма всех неработающих кредитов (кредитов, выданных Эмитентом с просрочкой в несколько дней, превышающей любые дни) составляла менее 15 % (пятнадцать процентов) от непогашенной основной суммы всех выданных кредитов. Непогашенная основная сумма неработающих кредитов и непогашенная основная сумма всех выданных кредитов оцениваются в соответствии с требованиями МСФО или НБРК.
- (6) Эмитент должен обеспечить, чтобы соотношение совокупных обязательств Эмитента к его капиталу не должно превышать 3 (три). Совокупные обязательства Эмитента по отношению к его собственному капиталу оцениваются в соответствии с требованиями МСФО.
- (7) Эмитент не вправе оказывать материальную помощь, превышающую 5% (пять процентов) чистой прибыли Эмитента в конце каждого календарного года.
- (8) Эмитент должен обеспечить, чтобы благотворительная помощь Эмитента не превышала 10% (десять процентов) от суммы, равной собственному капиталу Эмитента.

Предоставление информации

Эмитент должен отчитываться о выполнении Ковенантов и других обязательств с подробными расчетами и необходимыми расшифровками в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после окончания каждого из своих финансовых кварталов путем публикации такой информации на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента.

Предоставление финансовой отчетности

Эмитент не должен допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и KASE, и/или иными внутренними документами KASE;

Эмитент не должен допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и KASE, и/или иными внутренними документами KASE.

Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений) будут определяться Проспектом Облигаций.