

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі

30 000 000 000 (отыз миллиард) Теңге

Толық атауы:

«Микроқаржылық ұйым «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы:

«МҚҰ «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) 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: «Микроқаржылық ұйым «TAS FINANCE GROUP» (TAC ФИНАНС ГРУПП) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 09.03.2023

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

01.12.2023

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

30 000 000 000

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
01.12.2023
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
20 000 Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
10 000 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
16 749
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
8 374 501 230
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
0
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
Жоқ
- 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
Жоқ
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
Жоқ
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналыста болады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы – Қазақстан қор биржасы Kase
- 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
- 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы; 2) проспектіде көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында, Биржа ережелерінде және Эмитенттің ішкі ережелерінде көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де жолмен билік ету құқығы; 6) Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, сондай-ақ, Дефолт Оқиғалары туындаған жағдайларда және Облигациялар проспектісінде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы; 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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



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

Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

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

500 000 (бес жүз мың) Теңге

3) облигациялардың саны

20 000 (жиырма мың) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

10 000 000 000 (оң миллиард) Теңге

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

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Орналастырылған облигациялар қолма-қол және қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады

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 сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналымының бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және облигацияның номиналды құнының жылдық 20,5% (жиырма жарым пайыз) құрайды

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде облигациялар айналымы басталған күннен бастап әр 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 Облигацияларды өтеу басталған күнге дейін басталады. Сыйақы Облигациялардың барлық айналыс мерзімі ішінде есептеледі және Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінде аяқталады

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің

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



басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркелген күн») төленеді.

Купондық сыйақыны төлеу Эмитенттің тіркелген күнінен кейінгі айдың әрбір 20 (жиырмасыншы) күнінде (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) тіркелген күннің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аударуы арқылы жүзеге асырылады. Барлық төлемдер – сыйақыны төлеу және Облигациялардың негізгі сомасын өтеуді Эмитент банктік аударым арқылы жүзеге асырады.

Әрбір облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне орналастырылған облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсан сайынғы мөлшерлемесінің (облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі төртке бөлінген) туындысы ретінде есептеледі.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақыны төлеуді Эмитент 360/30 (жылына үш жүз алпыс күн/айына отыз күн) уақыт базасы негізінде жүзеге асырады. Ондық таңбалардың 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-банктің, 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 орналастырудың басталу күні облигациялар айналымының басталу күні болып табылады

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні облигациялардың айналым 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

Айналым басталу күні – облигацияларды KASE сауда жүйесінде орналастыру бойынша бірінші аукционның күні, ол оның ережелеріне сәйкес өткізіледі. Бірінші өткізілген сауда-саттықтың қорытындысы бойынша анықталған Облигациялардың айналысының басталу күні туралы ақпарат KASE интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

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

Облигациялардың айналымының аяқталу күні Облигациялардың айналым мерзімінің соңғы күні болып табылады

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

Жылдар	Айлар	Күндер
2	6	

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) 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)

Облигациялар Облигациялардың номиналды құны бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, Облигациялардың айналым мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде өтеледі.

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

Облигациялар айналымы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Эмитент соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны әрбір Облигация ұстаушыға төленуге тиісті сома туралы ақпаратты қамтитын, Облигацияларды ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке жатқызу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да 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 уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен («Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ орналасқан жеріндегі уақыт бойынша, облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын) көрсетілген төлемді алуға құқығы бар және Облигациялар айналымы мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Облигацияларды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды жүзеге асырады.

Барлық төлемдер – сыйақыны төлеу және Облигациялардың негізгі сомасын өтеуді Эмитент банктік аударым арқылы 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

Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алу тәртібі көзделмегенін ескере отырып, осы тармақта Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі, шарттары мен мерзімдері сипатталған.

Облигацияларды кері сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі мен шарттары:

Айналым кезеңінде эмитент эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімі бойынша бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және/немесе ұйымдастырылмаған нарықтарында Облигацияларды сатып алуға құқылы. Эмитенттің бастамасы бойынша қайта сатып алу бағасы, облигацияларды кері сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі, шарттары мен мерзімі қатысушылардың жалпы жиналысының шешімімен айқындалады.

Өтелген Облигациялар өтелген болып саналмайды және эмитент оны қайта сата алады.

Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды қайтарып алу немесе Облигацияларды жою мақсатында қайта сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, эмитент мұндай шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды ұстаушылар эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.tascredit.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру арқылы Қазақстан Республикасының заңнамасында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелерінде және Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен. Хабарламада эмитенттің Облигацияларды қайтарып алу немесе Облигацияларды жою мақсатында кері сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі, шарттары мен мерзімдері сипатталуы тиіс.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Облигацияларды қайта сатып алу құқығын жүзеге асыру мерзімдері:

Орналастырылған Облигацияларды кері сатып алу немесе орналастырылған Облигацияларды жою мақсатында қайта сатып алу Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған мерзімде және Қазақстан қор биржасының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады. АҚ (Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алу жағдайында) және/немесе Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттары (Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алу кезінде).

Өтелген Облигациялар өтелген болып саналмайды және эмитент оны қайта сата алады. Эмитенттің Облигацияларды қайтарып алу немесе Облигацияларды жою мақсатында қайта сатып алу туралы шешімі Облигацияларды ұстаушылардың эмитентке өз Облигацияларын сату міндеттемесін туындатпайды.

Эмитенттің Облигацияларды кері сатып алуы немесе Облигацияларды жою мақсатында қайта сатып алуы Облигациялар сатып алынатын Облигация ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс. Ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтініш бермеген облигациялар осы проспектіде белгіленген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.

Облигацияларды сатып алғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандар шегерілген) Облигациялардың саны туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитенті ашады.

Облигациялар шығарылымының күшін жою туралы шешімді қатысушылардың жалпы жиналысы, егер барлық Облигацияларды эмитент бағалы қағаздардың қайталама нарығында сатып алған болса, қабылдайды.

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



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

Облигациялардың айналым мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша келісімдерді (шектеулерді) сақтауға міндетті: 1) Белгілі бір транзакцияларға шектеулер: Эмитент тікелей немесе жанама түрде кез келген күнтізбелік жылдағы (соңғы 12 айдағы барлық мәмілелерді қоса алғанда) Эмитенттің меншікті капиталының 10%-на (он пайызына) тең немесе одан асатын жиынтық сыйақыны көздейтін қандай да бір мәмілені немесе байланысты мәмілелер сериясын (активтерді, мүлікті немесе қызметтерді сатуды, сатып алуды, айырбастауды немесе жалға алуды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) егер мұндай мәміле немесе мәмілелер сериясы Әділ нарықтық құнға ие болмаса, жасасуға немесе жасасуға жол бермеуге тиіс. 2) Құрылтай құжаттарындағы және Эмитент қызметіндегі өзгерістерді шектеу Эмитенттің қызмет түрін Эмитент Облигациялар проспектісі күні жүзеге асырған қызмет түрлерімен салыстырғанда өзгертуге құқығы жоқ. 3) Біріктіру Эмитент қандай да бір қайта ұйымдастыруға (осы шарттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен түсіндірілетіндіктен, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген немесе мезгіл-мезгіл көзделуі мүмкін қайта ұйымдастыру үшін бірігу, қосылу, бөліну немесе басқа да негіздер немесе рәсімдер арқылы) кіруге тиіс емес. Күмәндануды болдырмау үшін Корпоративтік қайта құруға тыйым салынбайды. 4) Пруденциалдық нормативды сақтау Эмитент Микроқаржы қызметі туралы заңға сәйкес Эмитентке қолданылатын пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті нормалар мен шектеулерді сақтауға міндетті. 5) Дивидендтерді төлеуге шектеу Эмитент кез-келген қаржы жылында Эмитенттің жылдық таза кірісінің 20% - (жиырма пайызынан) асатын жиынтық сомада дивидендтер төлемеуі керек. 6) Облигациялардың шарттарын өзгертуге тыйым салу Қазақстан Республикасы Заңының 9-бабы 1-тармағының 2), 3), 4), 5), 6) және 7) тармақшаларында көрсетілген облигацияларды шығару проспектісіндегі мәліметтерді өзгерту «Бағалы қағаздар нарығы туралы» эмитент облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының шешімі негізінде мынадай шарттарды сақтай отырып жүзеге асырады: 1) бұл шешімге шығарылған (сатып алынған) облигациялардың жалпы санының кемінде сексен бес пайызына иелік ететін ұстаушылар дауыс берді. 2) эмитент сатып алған облигацияларды қоспағанда, осы шығарылымның облигацияларының он пайызынан астамын дербес иеленетін екі немесе одан да көп облигация ұстаушылары болса, - шығарылым шарттарын өзгерту үшін осындай облигацияларды ұстаушылардың жалпы санының жетпіс бес және одан да көп пайызы дауыс берсе. 7) Бизнес жүргізу Эмитент, егер оны кез келген орындамау елеулі қолайсыз салдарға әкеп соқпайтын жағдайларды қоспағанда, лицензияны және өзінің корпоративтік қызметін қолдауға және кез келген материалдық құқықтарды, меншік құқықтарын сақтау үшін қажетті іс-әрекеттер жасауға міндетті. 8) Листинг жүргізу Эмитент Облигациялардың KASE ресми тізімінде болуын қолдауға міндетті. 9) Қаржылық ковенанттар (шектеулер): (1) Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігін тексеруді Эмитенттің ағымдағы аудиторы («Crowe Audit KZ» ЖШС және «Crowe Audit Astana» ЖШС) немесе келесі аудиторлық ұйымдардың бірі: PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG, Ernst & Young, "Baker Tilly Qazaqstan Audit" ЖШС, Grant Thornton LLP Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХКЕС) сәйкес тексеруі тиіс. (2) Эмитент Эмитенттің меншікті капиталының 20% (жиырма пайызынан) асатын жиынтық сомада қандай да бір кепілдіктер немесе өтемақы беруге құқылы емес. (3) Эмитент Эмитенттің кредиттік портфеліндегі қамтамасыз етілмеген кредиттердің үлесі 10%-дан (он пайыздан) аспауын қамтамасыз етуге тиіс. (4) Эмитент қатарынан екі тоқсан ішінде жұмыс істемейтін кредиттердің 90 (тоқсан) күннен астам мерзімі өткен Эмитент берген кредиттердің өтелмеген негізгі сомасы Эмитент берген барлық кредиттердің өтелмеген негізгі сомасының

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



7,5% - дан (жеті жарым пайыз) кем болуын қамтамасыз етуге тиіс. Өтелмеген негізгі қарыз сомасы және барлық берілген несиелер бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасы Эмитенттің қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттары жөніндегі кеңес (ХҚЕС) әзірлеген халықаралық бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жасалған Эмитенттің қаржылық есептілігіне немесе Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚРҰБ) ақпаратына сәйкес. (5) Эмитент барлық жұмыс істемейтін кредиттердің өтелмеген негізгі сомасы (Эмитент кез келген күннен асатын бірнеше күндік мерзімі өткен кредиттер) барлық берілген кредиттердің өтелмеген негізгі сомасының 15% - дан (он бес пайыз) аз болуын қамтамасыз етуі керек. Жұмыс істемейтін қарыздардың өтелмеген негізгі сомасы және барлық берілген қарыздардың өтелмеген негізгі сомасы Эмитенттің ХҚЕС немесе ҚРҰБ ақпаратына сәйкес жасалған қаржылық есептілігіне сәйкес бағаланады. (6) Эмитент Эмитенттің жиынтық міндеттемелерінің оның капиталына қатынасы 3 (үш) аспауы тиіс. Эмитенттің меншікті капиталына қатысты жиынтық міндеттемелері ХҚЕС сәйкес жасалған Эмитенттің қаржылық есептілігіне сәйкес бағаланады.. (7) Эмитенттің әрбір күнтізбелік жылдың соңында Эмитенттің таза пайдасының 5% -нан (бес пайызынан) асатын материалдық көмек көрсетуге құқығы жоқ. (8) Эмитент Эмитенттің қайырымдылық көмегі Эмитенттің меншікті капиталына тең соманың 10%-нан (он пайызынан) аспауын қамтамасыз етуі керек. 10) Ақпарат беру Эмитент әрбір қаржылық тоқсан аяқталғаннан кейін 25 (жиырма бес) күнтізбелік күн ішінде осы ақпаратты Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында жариялау арқылы егжей-тегжейлі есептеулермен және қажетті транскриптермен Ковенанттар мен басқа да міндеттемелердің орындалуы туралы есеп беруге міндетті. 11) Қаржылық есептілікті ұсыну Эмитент Эмитент пен KASE арасында жасалған листингтік шартта және/немесе KASE өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге тиіс; Эмитент Эмитент пен KASE арасында жасалған листингтік шартта және/немесе KASE өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге тиіс.

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

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

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы сатып алуға арналған жазбаша өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған ақпараттық хабарламада келесі мәліметтер болуға тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын (ұйымдастырылған немесе



ұйымдастырылмаған) нарық;

- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

- ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушы өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- ұйымдастырылған нарық үшін - Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау:

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналасырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушылардың Жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асыруға тиіс.

Эмитент Облигация ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуға міндетті:

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

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

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші рет жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген облигациялардың тиесілі санын сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

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

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; куәліктің (мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмірі, күні және органы; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының тиісті



шешімімен Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтер алу қажеттілігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні Облигацияларды ұстаушы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімінде айқындалған тәртіппен Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін оларға 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 мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды

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

Осы шығарылымның облигациялары кепілдікпен қамтамасыз етілген болып табылмайды

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



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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болыа табылмайды

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты Эмитент Эмитенттің негізгі операциялық қызметін қаржыландыруға және Эмитенттің бар борышын қайта қаржыландыруға жұмсайды

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

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары, тұрақты дамуға байланысты инвестициялық облигациялар болып табылмайды

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

Бұл шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар емес

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

Бұл эмиссияның облигациялары әлеуметтік облигациялар емес

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 ақпарат келтіріледі

Бұл шығарылымның облигациялары тұрақты даму облигациялары болып табылмайды

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

Бұл эмиссияның облигациялары «жасыл» облигациялар емес, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары

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

Бұл эмиссияның облигациялары «жасыл» облигациялар емес, әлеуметтік облигациялар,

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



тұрақты даму облигациялары

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

Бұл шығарылымның облигациялары тұрақты даму облигациялары болып табылмайды көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Бұл шығарылымның облигациялары тұрақты даму облигациялары болып табылмайды эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Бұл шығарылымның облигациялары тұрақты даму облигациялары болып табылмайды эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Бұл шығарылымның облигациялары тұрақты даму облигациялары болып табылмайды

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

Бұл шығарылымның облигациялары инвестициялық облигациялар болып табылмайды

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

- Облигациялардың номиналды құнын Облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде алу құқығы;

- Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген мөлшерде, тәртіпте және мерзімдерде Облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып,

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



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

Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, сондай-ақ, Дефолт Оқиғалары туындаған жағдайларда және Облигациялар проспектісінде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы;

3) өзге де құқықтар

- Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Эмитенттің ішкі ережелерінде және KASE талаптарында көзделген мерзімде және тәртіпте алуға құқығы;

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

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

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

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

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

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

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігін төлеу туралы ақшалай міндеттеме орындалған күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн (тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеулі сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін



күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне пропорционалды түрде кейінге қалдырылады.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, оның ішінде облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, кредиторлардың келісімімен қатысушылардың Жалпы жиналысы қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент сатып алуға мәлімделген, Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті,

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей. Эмитент Облигация ұстаушылардың Жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

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

Егер Облигацияларды ұстаушылардың Жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкіндіктері туралы шешім қабылданған жағдайда, 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 және Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан әрі қарай 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 Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

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



Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.

Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен, ҚЕС (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында, оның ережелерінде белгіленген тәртіппен Биржаның (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында келесі мәліметтерді қамбуы тиіс:

- Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
 - орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
 - Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен айналым тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың ықтимал іс-әрекеттерін аудару;
 - Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
 - Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
 - Эмитенттің шешімі бойынша өзге де 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

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және 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

Берілген микрокредиттер бойынша негізгі борышты өтеу

2023 жылғы 4 тоқсан - 20 571 059

2024 жылғы 1 тоқсан - 29 358 696

2024 жылғы 2 тоқсан - 30 158 696

2024 жылғы 3 тоқсан - 28 958 696

2024 жылғы 4 тоқсан - 33 733 696

2025 жылғы 1 тоқсан - 31 558 696

2025 жылғы 2 тоқсан - 27 358 696

2025 жылғы 3 тоқсан - 24 058 696

2025 жылғы 4 тоқсан - 27 358 696

Берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны өтеу

2023 жылғы 4 тоқсан - 7 162 123

2024 жылғы 1 тоқсан - 8 904 693

2024 жылғы 2 тоқсан - 12 483 780

2024 жылғы 3 тоқсан - 13 737 823

2024 жылғы 4 тоқсан - 19 486 370

2025 жылғы 1 тоқсан - 24 414 078

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



2025 жылғы 2 тоқсан - 27 351 341
2025 жылғы 3 тоқсан - 30 288 604
2025 жылғы 4 тоқсан - 32 031 174
Операциялық шығындар
2023 жылғы 4 тоқсан - 241 653
2024 жылғы 1 тоқсан - 304 964
2024 жылғы 2 тоқсан - 284 052
2024 жылғы 3 тоқсан - 363 156
2024 жылғы 4 тоқсан - 325 231
2025 жылғы 1 тоқсан - 373 151
2025 жылғы 2 тоқсан - 275 663
2025 жылғы 3 тоқсан - 363 156
2025 жылғы 4 тоқсан - 325 231
Микрокредиттер беру
2023 жылғы 4 тоқсан - 33 512 170
2024 жылғы 1 тоқсан - 39 303 198
2024 жылғы 2 тоқсан - 38 497 565
2024 жылғы 3 тоқсан - 37 051 170
2024 жылғы 4 тоқсан - 39 347 170
2025 жылғы 1 тоқсан - 40 122 170
2025 жылғы 2 тоқсан - 40 716 170
2025 жылғы 3 тоқсан - 40 207 170
2025 жылғы 4 тоқсан - 32 835 170
Операциялық қызметтен түскен таза ағын
2023 жылғы 4 тоқсан - -6 020 642
2024 жылғы 1 тоқсан - -1 344 774
2024 жылғы 2 тоқсан - 3 860 860
2024 жылғы 3 тоқсан - 5 282 193
2024 жылғы 4 тоқсан - 13 547 665
2025 жылғы 1 тоқсан - 15 477 454
2025 жылғы 2 тоқсан - 13 718 204
2025 жылғы 3 тоқсан - 13 776 974
2025 жылғы 4 тоқсан - 26 229 469
Облигацияларды орналастыру/ (-) өтеу
2023 жылғы 4 тоқсан - 10 000 000
2024 жылғы 1 тоқсан - 10 000 000
2024 жылғы 2 тоқсан - 0
2024 жылғы 3 тоқсан - 0
2024 жылғы 4 тоқсан - 0
2025 жылғы 1 тоқсан - 0
2025 жылғы 2 тоқсан - 0
2025 жылғы 3 тоқсан - 0
2025 жылғы 4 тоқсан - 30 000 000
Купондық сыйақыны төлеу
2023 жылғы 4 тоқсан - 1 995 000
2024 жылғы 1 тоқсан - 0
2024 жылғы 2 тоқсан - 0
2024 жылғы 3 тоқсан - 0
2024 жылғы 4 тоқсан - 6 903 000

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



2025 жылғы 1 тоқсан – 0
2025 жылғы 2 тоқсан – 0
2025 жылғы 3 тоқсан - 1 425 000
2025 жылғы 4 тоқсан - 1 425 000

Ақшалай қаражат ағынымен көрсетілген кезеңнің басындағы қалдық

2023 жылғы 4 тоқсан - 6 102 017
2024 жылғы 1 тоқсан - 3 062 441
2024 жылғы 2 тоқсан - 2 609 213
2024 жылғы 3 тоқсан - 2 609 234
2024 жылғы 4 тоқсан - 4 182 106
2025 жылғы 1 тоқсан - 4 446 167
2025 жылғы 2 тоқсан - 12 477 537
2025 жылғы 3 тоқсан - 18 856 922
2025 жылғы 4 тоқсан - 24 471 154

Көрсетілген ақшалай қаражат ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық

2023 жылғы 4 тоқсан - 3 062 441
2024 жылғы 1 тоқсан - 2 609 213
2024 жылғы 2 тоқсан - 2 609 234
2024 жылғы 3 тоқсан - 4 182 106
2024 жылғы 4 тоқсан - 4 446 167
2025 жылғы 1 тоқсан - 12 477 537
2025 жылғы 2 тоқсан - 18 856 922
2025 жылғы 3 тоқсан - 24 471 154
2025 жылғы 4 тоқсан - 3 053 780

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.

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):

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

толық атауы: эмитенттің кеңесшісі жоқ

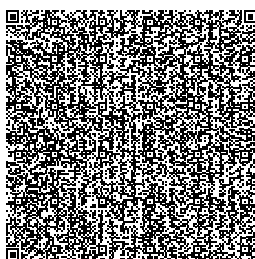
қысқартылған атауы: эмитенттің кеңесшісі жоқ

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: эмитенттің кеңесшісі жоқ байланыс телефондарының нөмірлері:

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: ,

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



**ТАСТЕКЕЕВ ДУЛАТ
ТУРСЫНОВИЧ**

(тегі, инициалдары)

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



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) Тенге

Полное наименование:

Товарищество с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС
ФИНАНС ГРУПП)

Сокращенное наименование:

ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС
ФИНАНС ГРУПП)

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 «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 09.03.2023

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

01.12.2023

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

30 000 000 000

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)

01.12.2023

3.2 количество и вид облигаций

20 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

10 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

16 749

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

8 374 501 230

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

0

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Отсутствуют

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

Отсутствуют

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

Отсутствуют

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов Обращение Облигаций осуществляется как на организованном, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг. Организатором торгов является Казахстанская фондовая биржа Kase

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

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

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



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

Купонные облигации без обеспечения

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

500 000 (пятьсот тысяч) Тенге

3) количество облигаций

20 000 (двадцать тысяч) штук

4) общий объем выпуска облигаций

10 000 000 000 (десять миллиардов) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

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

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

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 20,5% (двадцать целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости Облигации

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раз 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. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и



зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

Выплата купонного вознаграждения осуществляется путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), каждого 20 (двадцатого) числа месяца, следующего за Днем фиксации

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

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается, как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций и ежеквартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре).

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

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

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций

- 2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций

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

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций

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

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращений Облигаций

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

Годы	Месяцы	Дни
2	6	

- 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)

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.

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

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

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

Принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа Облигаций по инициативе Эмитента, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

Порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

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 течение срока обращения Эмитент имеет право выкупать Облигации на организованном и/или на неорганизованном рынках ценных бумаг по решению общего собрания участников Эмитента. Цена выкупа, порядок, условия и срок реализации права выкупа Облигаций по инициативе Эмитента определяются решением общего собрания участников.

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

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.tascredit.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

Сроки реализации права выкупа облигаций:

Выкуп размещенных Облигаций или выкуп с целью аннулирования размещенных Облигаций будет осуществляться в сроки, определенные решением общего собрания 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 срока обращения Облигаций Эмитент обязан соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- 1) 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.
- 2) Ограничения изменений в учредительных документах и деятельности Эмитента Эмитент не вправе изменять вид деятельности в сравнение с видами деятельности, которые Эмитент осуществлял на дату Проспекта облигаций.
- 3) 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.
- 4) Соблюдение пруденциальных нормативов Эмитент обязан соблюдать пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и ограничения, которые применяются к Эмитенту в соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности.
- 5) Ограничение на выплату дивидендов Эмитент не должен выплачивать дивиденды в любом финансовом году в совокупной сумме, превышающей 20% (двадцать процентов) годовой чистой прибыли Эмитента.
- 6) Запрет на изменения условий Облигаций Изменение сведений в проспекте выпуска облигаций, указанных в подпунктах 2), 3), 4), 5), 6) и 7) пункта 1 статьи 9. Закона РК «О рынке ценных бумаг», осуществляется эмитентом на основании решения общего собрания держателей облигаций при одновременном соблюдении следующих условий: 1) за данное решение проголосовали держатели, владеющие не менее восьмидесятью пятью процентами облигаций от общего количества размещенных (за исключением выкупленных) облигаций; 2) в случае наличия в составе держателей облигаций двух и более лиц, самостоятельно владеющих более десятью процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовали семьдесят пять и более процентов от общего количества таких держателей облигаций.
- 7) Ведение бизнеса Эмитент обязан поддерживать лицензию и свою 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.
- 8) Ведение листинга Эмитент обязан поддерживать нахождение Облигаций в официальном списке KASE
- 9) 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% (десяти 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.

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



Непогашенная основная сумма непогашенных кредитов и непогашенная основная сумма всех выданных кредитов оцениваются согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с международными стандартами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, разработанные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) или Сведениям Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) о микрофинансовых организациях Республики Казахстан. (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 согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО или Сведениям 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 согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с 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. 10) 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. 11) 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.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

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

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

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



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

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателем 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, также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

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

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в пункте «Порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)».

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе принадлежащих количества Облигаций, заявленных к выкупу.

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

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

С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz), а также на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента.



Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа Облигаций.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными гарантией

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

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



Средства от размещения Облигаций будут направлены Эмитентом на финансирование основной операционной деятельности Эмитента и рефинансирование существующей задолженности Эмитента

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.

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, инвестиционными облигациями, связанными с устойчивым развитием

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

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями

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

Облигации данного выпуска не являются социальными облигациями

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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



методика расчета указанных показателей

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития

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

Облигации данного выпуска не являются инвестиционными облигациями

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

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

- право на получение вознаграждения по Облигациям в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска Облигаций;

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

- право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, также в случаях возникновения Событий Дефолта и

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



при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом Облигаций;

3) Иные

- 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;
- право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

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



Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

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

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

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

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

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

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

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



сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

Лиц, несущих солидарную и 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

Погашение основного долга по выданным микрокредитам

4 квартал 2023 - 20 571 059

1 квартал 2024 - 29 358 696

2 квартал 2024 - 30 158 696

3 квартал 2024 - 28 958 696

4 квартал 2024 - 33 733 696

1 квартал 2025 - 31 558 696

2 квартал 2025 - 27 358 696

3 квартал 2025 - 24 058 696

4 квартал 2025 - 27 358 696

Погашения вознаграждения по выданным микрокредитам

4 квартал 2023 - 7 162 123

1 квартал 2024 - 8 904 693

2 квартал 2024 - 12 483 780

3 квартал 2024 - 13 737 823

4 квартал 2024 - 19 486 370

1 квартал 2025 - 24 414 078

2 квартал 2025 - 27 351 341

3 квартал 2025 - 30 288 604

4 квартал 2025 - 32 031 174

Операционные расходы

4 квартал 2023 - 241 653

1 квартал 2024 - 304 964

2 квартал 2024 - 284 052

3 квартал 2024 - 363 156

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 квартал 2024 - 325 231

1 квартал 2025 - 373 151

2 квартал 2025 - 275 663

3 квартал 2025 - 363 156

4 квартал 2025 - 325 231

Выдача микрокредитов

4 квартал 2023 - 33 512 170

1 квартал 2024 - 39 303 198

2 квартал 2024 - 38 497 565

3 квартал 2024 - 37 051 170

4 квартал 2024 - 39 347 170

1 квартал 2025 - 40 122 170

2 квартал 2025 - 40 716 170

3 квартал 2025 - 40 207 170

4 квартал 2025 - 32 835 170

Чистый поток от операционной деятельности

4 квартал 2023 - -6 020 642

1 квартал 2024 - -1 344 774

2 квартал 2024 - 3 860 860

3 квартал 2024 - 5 282 193

4 квартал 2024 - 13 547 665

1 квартал 2025 - 15 477 454

2 квартал 2025 - 13 718 204

3 квартал 2025 - 13 776 974

4 квартал 2025 - 26 229 469

Размещение/ (-) погашение облигаций

4 квартал 2023 - 10 000 000

1 квартал 2024 - 10 000 000

2 квартал 2024 - 0

3 квартал 2024 - 0

4 квартал 2024 - 0

1 квартал 2025 - 0

2 квартал 2025 - 0

3 квартал 2025 - 0

4 квартал 2025 - -30 000 000

Выплата купонного вознаграждения

4 квартал 2023 - 1 995 000

1 квартал 2024 - 0

2 квартал 2024 - 0

3 квартал 2024 - 0

4 квартал 2024 - 6 903 000

1 квартал 2025 - 0

2 квартал 2025 - 0

3 квартал 2025 - 1 425 000

4 квартал 2025 - 1 425 000

Остаток на начало периода в рамках указанных потоком денежных средств

4 квартал 2023 - 6 102 017

1 квартал 2024 - 3 062 441

2 квартал 2024 - 2 609 213

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



3 квартал 2024 - 2 609 234
4 квартал 2024 - 4 182 106
1 квартал 2025 - 4 446 167
2 квартал 2025 - 12 477 537
3 квартал 2025 - 18 856 922
4 квартал 2025 - 24 471 154
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств
4 квартал 2023 - 3 062 441
1 квартал 2024 - 2 609 213
2 квартал 2024 - 2 609 234
3 квартал 2024 - 4 182 106
4 квартал 2024 - 4 446 167
1 квартал 2025 - 12 477 537
2 квартал 2025 - 18 856 922
3 квартал 2025 - 24 471 154
4 квартал 2025 - 3 053 780

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: у эмитента не имеется консультанта

сокращенное наименование: у эмитента не имеется консультанта

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: у эмитента не имеется консультанта

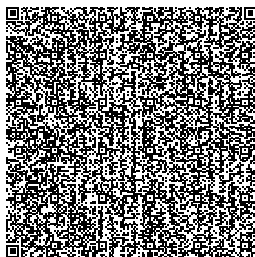
номера контактных телефонов:

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

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



**ТАСТЕКЕЕВ ДУЛАТ
ТУРСЫНОВИЧ**

(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

