

ПРОСПЕКТ

Первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы



Полное наименование эмитента:	Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства "Даму"
Сокращённое наименование эмитента:	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Фонд «Даму»
Вид облигаций:	купонные облигации без обеспечения
Количество облигаций:	16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук
Объем выпуска:	16 000 000 000 (шестнадцать миллиардов) тенге

Дата, на которую составлен проспект выпуска облигаций: 30.11.2018 г.

Дата, на которую представлены финансовые показатели: 30.09.2018 г.

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения 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 облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

г. Алматы, 2018 г.

1. Настоящий проспект первого выпуска облигаций осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного общества "Фонд развития предпринимательства "Даму" (далее – Эмитент).

2. **Сведения об облигационной программе Эмитента:**

дата и номер государственной регистрации проспекта облигационной программы:

не указывается, так как проспект первого выпуска облигаций представляется в уполномоченный орган одновременно с Проспектом первой облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации.

объём облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:

150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге.

порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:

первый.

сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы): не применимо, поскольку выпуск является первым в рамках первой облигационной программы Эмитента.

3. **Сведения о выпуске облигаций.**

1.	Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).
2.	Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге.
3.	Количество облигаций:	16 000 000 (шестнадцать миллионов) штук.
4.	Общий объем выпуска облигаций:	16 000 000 000 (шестнадцать миллиардов) тенге
5.	Вознаграждение по облигациям:	
	Ставка вознаграждения по облигациям:	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 8.7% (восемь целых семь сотых процента) годовых на протяжении всего срока обращения Облигаций.
	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с Даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций – с первого дня по последний день обращения Облигаций.
	Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по Облигациям производится в конце срока обращения Облигаций одновременно с номинальной стоимостью облигаций при их погашении. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее - «Дата фиксации») Размер купонного вознаграждения на одну Облигацию, рассчитывается по формуле: $C = P * I / 360 * D$, где

		<p>C - размер начисляемого купонного вознаграждения на одну Облигацию (тенге)</p> <p>P –номинальная стоимость одой Облигации</p> <p>I – ставка вознаграждения по Облигациям</p> <p>D - количество дней, за которое осуществляется выплата купонного вознаграждения (из расчета 360дней в году и 30 дней в месяце).</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 5 (пять) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
	Период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:	Выплата купонного вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
6.	Валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	<p>Валютой номинальной стоимости Облигаций является казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (казахстанский тенге).</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в Доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя</p>

		Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
7.	Дата начала и дата окончания размещения облигаций:	Датой начала и датой окончания размещения Облигаций являются даты начала обращения Облигаций и последний день периода обращения Облигаций соответственно.
8.	Дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» Срок обращения Облигаций 13 (тринадцать) календарных месяцев с Даты начала обращения Облигаций.
9.	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Облигации планируются к обращению на организованном рынке ценных бумаг.
10.	Способ оплаты размещаемых облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Размещение Облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», оплата Облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
11.	Порядок погашения облигаций:	
	Дата погашения облигаций:	По истечении 13 (тринадцати) месяцев с даты начала обращения Облигаций, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем их обращения.
	Условия погашения облигаций:	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой купонного вознаграждения в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в Доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики

		<p>Казахстан на дату осуществления выплаты. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Место, где будет произведено погашение Облигаций: А05С9У3, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя, 111.</p>
	Способ погашения облигаций:	<p>Погашение суммы основного долга и выплата купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.</p>
12.	<p>Право эмитента досрочного выкупа облигаций (в случае если данное право предусмотрено решением органа эмитента о выпуске облигаций) с указанием порядка, условий и сроков реализации данного права если решением органа эмитента предусмотрено право выкупа облигаций, то указывается порядок, условия и сроки реализации данного права:</p>	<p>По решению Совета директоров Эмитент имеет право выкупить все Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия такого решения. Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.damu.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующем порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Сообщение должно содержать описание порядка, условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующей информации о выкупе Облигаций, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p>

13.	<p>Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций): процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций; предмет залога, его стоимость и порядок обращения взыскания на предмет залога - в случае выпуска обеспеченных облигаций; условия договора об обеспечении облигаций; данные банка второго уровня, предоставившего гарантию, с указанием наименования, места нахождения, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка)</p>	<p>Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.</p>
14.	<p>Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:</p>	<p>Данный выпуск Облигаций не является выпуском инфраструктурных облигаций.</p>

4. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, 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.

Пункт не применим. Облигации не будут оплачиваться правами требования

5. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:
1) Вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
2) Порядок и условия конвертирования облигаций (если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение месяца с даты завершения конвертации, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

6. Сведения о представителе держателей облигаций:

Не применимо.

7. Сведения о платежном агенте (при наличии):

Выплата вознаграждения и погашения Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

8. Сведения о лице, оказывающего Эмитенту консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» и сведения об организации, принимающей участие в размещении облигаций:

1) полное и сокращённое наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance».

- 2) место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»: Адрес: A05A1B9, Республика Казахстан, город Алматы, проспект Абая, дом 109 «В». Телефон: +7 727 357 31 77. Email: halykfinance@halykfinance.kz.
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»: Договор о закупках услуг коммерческих брокерских на рынке ценных бумаг (Услуги андеррайтинга) № 229 от 30 ноября 2018 года.

9. Права, предоставляемые облигацией ее держателю, в том числе:

- право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;
- на получение фиксированного купонного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;
- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп Облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право требовать выкуп Облигаций в случае возникновения оснований для выкупа облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 13 настоящего проспекта выпуска Облигаций;
- право требовать от Эмитента выкуп Облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения по истечению 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций по инициативе держателя Облигаций
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

В случае возникновения случаев, являющихся основанием для выкупа Облигаций Эмитентом, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» либо нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 13 настоящего проспекта выпуска Облигаций(далее – «События»), Эмитент должен информировать держателей Облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента www.damu.kz интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- ✓ информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.

Порядок выкупа облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 и статьей 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 13 настоящего проспекта выпуска Облигаций.

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения; справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» либо нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 13 настоящего проспекта выпуска Облигаций, Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть определена не позднее 30 (рабочих) дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Решение Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента www.damu.kz и/или в средствах массовой информации, определенных уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.

Порядок выкупа облигаций по инициативе держателей.

В случае реализации держателями Облигаций права требовать выкуп Облигаций Эмитентом по истечении 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций по инициативе держателей Облигаций, держатель Облигаций направляет письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

В течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за датой получения письменного требования о выкупе по инициативе держателя Облигаций, Совет директоров принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть определена не позднее 10 (рабочих) дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций. Решение Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций по инициативе держателя Облигаций будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента www.damu.kz и/или в средствах массовой информации, определенных уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz, на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп по инициативе держателей Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.

10. 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 – 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
----	--	---

		<p>Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в установленные настоящим проспектом выпуска Облигаций сроки выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости.</p> <p>Несоблюдение любого из ограничений (ковенантов), указанных в п.13 настоящего Проспекта приравнивается к дефолту.</p> <p>Не является Событием дефолта по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Единый регистратор ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p>
2)	<p>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</p>	<p>При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>В случае наступления Событий дефолта, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из двойной базовой ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан (в годовом выражении) на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части но не более того, что будет иметь наибольшее значение: (i) 10% от номинальной стоимости облигаций или (ii) размер убытков (реальный ущерб и упущенная выгода), понесенных держателями облигаций.</p> <p>Эмитент должен информировать держателей Облигаций о факте их возникновения События дефолта посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента www.damu.kz, интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» www.kase.kz и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz.</p> <p>Держатели Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, отсчитываемых с даты первого опубликования информации о факте наступления События дефолта, имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций или прав требования по Облигациям по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом</p>

		<p>накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления соответствующего письменного требования о выкупе Облигаций либо прав требования по Облигациям.</p> <p>После получения первого из таких требований Эмитент осуществляет выкуп в течение 60 (шестьдесят) календарных дней с даты получения такого требования и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций, либо прав требования по Облигациям держателей Облигаций путем размещения соответствующего сообщения на интернет - ресурсах www.damu.kz и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в течение 3 (трех) рабочих дней после дня принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций.</p> <p>В случае наступления дефолта по Облигациям решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров в случае наступления дефолта по Облигациям.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
3)	<p>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</p>	<p>В случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации и/или правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» посредством размещения сообщения на корпоративном веб-сайте Эмитента www.damu.kz и на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством</p>

	<p>эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям</p>	<p>Республики Казахстан. Сообщение должно содержать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • информацию о факте дефолта; • объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта; • причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта; • перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; • меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения События дефолта; • иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p> <p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – нет.</p> <p>Информация о деятельности Эмитента, его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей Облигаций размещаются на корпоративном веб-сайте Эмитента www.damu.kz и на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p>
4)	<p>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации юридического лица (при наличии таких лиц).</p>	<p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – нет.</p>

11. Информация об опционах с указанием условий заключения опциона - если опционы позволяют приобрести облигации эмитента.

Опционы не предусмотрены.

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

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения Облигаций, указан в Приложении №1 к настоящему проспекту выпуска Облигаций.

13. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций). Порядок действий эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковенантов).

В течение срока обращения Облигаций установленного настоящим проспектом Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) Без согласования с держателями облигаций не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую 25% (двадцать пять процентов) от общей стоимости активов Эмитента, на дату отчуждения;
- 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Эмитентом, более чем на 10% (десять процентов) от общей стоимости активов Эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- 3) не изменять организационно-правовую форму;
- 4) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 5) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Порядок действий Эмитента и держателей Облигаций при нарушении Эмитентом указанных ограничений (ковенантов) указаны в пунктах 9 и 10 настоящего проспекта.

14. Использование денег от размещения облигаций:

1)	цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Средства от размещения Облигаций будут использованы Эмитентом на пополнение оборотных средств и на общие корпоративные нужды.
2)	условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений	В случае изменения указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения Облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в проспект выпуска Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
3)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора	Не применим. Данный выпуск Облигаций не является инфраструктурным.

15. 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) целевое назначение денег, полученных специальной финансовой компанией в результате размещения облигаций;
- 3) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное и (или) переданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 4) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Пункт неприменим. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

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

Пункт не применим. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Заместитель Председателя Правления



Абилкаиров Д.М.

Главный бухгалтер-Директор департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Кусайынова А.К.

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

Прогноз движения денежных средств	2018	2019	2020
Показатели			
Операционная деятельность	-6 539 387	-13 374 012	-18 733 135
Поступление денег в т.ч.	4 070 262	4 139 521	3 086 031
доход от реализации продукции	3 997 954	4 055 244	3 001 754
авансы полученные			
вознаграждения (проценты)			
дивиденды			
роялти			
прочие поступления	72 308	84 277	84 277
Выбытие денег в т.ч.	10 609 648	17 513 533	21 819 166
платежи поставщикам за товары и услуги	2 692 177	3 462 831	3 462 831
по счетам поставщ. и подрядч.			
налог на прибыль			
выплата вознаграждения	5 167 135	9 242 726	11 306 360
<i>выплата по купонным облигациям</i>		1 508 000	3 750 000
выплаты по заработной плате	2 750 336	3 299 975	3 299 975
другие платежи в бюджет			
прочие выплаты			
Инвестиционная деятельность	-291 983	-198 347	-472 860
Поступление денег в т.ч.	0	0	0
доход от реал. нематер. активов			
прочие поступления			
Выбытие денег в т.ч.	291 983	198 347	472 860
приобретение основных средств и нематер. активов	291 983	198 347	472 860
приобретение других долгосрочных активов			
приобретение прочих финансовых активов			
прочие выплаты			
Финансовая деятельность	-34 815 555	16 114 176	21 923 042
Поступление денег в т.ч.	143 333 462	194 825 461	282 923 726
Поступления по краткосрочным займам полученным			
Поступления по долгосрочным займам полученным	22 165 666	39 664 906	99 519 962
Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам	16 000 000	50 000 000	50 000 000
<i>Облигации 16 млрд. тенге</i>	16 000 000		
<i>Облигации 150 млрд.тг.</i>		50 000 000	50 000 000
вознаграждения (проценты)	15 774 021	19 481 780	28 913 764
прочие поступления	89 393 774	85 678 774	104 490 000
Выбытие денег в т.ч.	178 149 017	178 711 285	261 000 684
Выплата основного долга по краткосрочным займам полученным			
Выплата основного долга по долгосрочным займам полученным	37 048 224	22 941 141	73 119 177
погашение займов			
<i>купонных облигаций</i>		16 000 000	
комиссия за кредит банка			
выплата дивидендов	1 233 853	0	1 591 507
прочие выплаты (выдача кредитов, выплата субсидий)	139 866 939	139 770 145	186 290 000
Баланс наличности	44 074 930	2 428 005	4 969 822
Денежный поток	2 428 005	4 969 822	7 686 869

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