

ПРОТОКОЛ № 43
общего собрания участников товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Кредит Time»
от 09 августа 2022 года

Место проведения общего собрания: Республика Казахстан, Актюбинская обл., г.Актобе, р-н Астана, ул. Г. Жубановой, здание 15Д.

Дата проведения: «09» августа 2022 года.

Время проведения общего собрания: начало - 11 часов 00 минут, окончание – 11 часов 30 минут.

Общее внеочередное собрание товарищества с ограниченной ответственностью ТОО «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее - Товарищество) открыл генеральный директор Товарищества Айтжанов Султан Едилгалиевич и сообщил, что внеочередное общее собрание участников Товарищества (далее – общее собрание) собрано по инициативе исполнительного органа Товарищества и правомочно начать работу, так как на общем собрании зарегистрировались и присутствуют все участники Товарищества:

- 1) Гражданин РК Артыков Батыр Амирович ([] 1972 года рождения, ИИН [], уроженец Актюбинской области, удостоверение личности № [], выдано МВД РК от [] года, проживающий по адресу: Актюбинская область, г. [], доля которого в уставном капитале Товарищества – 70 %,
- 2) Гражданин РК Айтжанов Султан Едилгалиевич ([] 1992 года рождения, ИИН [], уроженец Актюбинской области, удостоверение личности № [], выдано МВД РК от [] года, проживающий по адресу: Актюбинская область, [], доля которого в уставном капитале Товарищества – 15 %,
- 3) Гражданин РК Жангельдин Ергали Болатович ([] 1994 года рождения, ИИН [], уроженец Актюбинской области, удостоверение личности № [], выдан МЮ от [] года, проживающий по адресу: Актюбинская область, [], доля которого в уставном капитале Товарищества – 15 %,

которые были письменно уведомлены о дате, времени, месте проведения общего собрания, а также вопросах, вынесенных на повестку дня, указанной ниже.

В связи с чем, общее собрание констатирует свою правомочность при принятии решений по вопросам повестки дня общего собрания, условия кворума соблюдены.

Голосование по вопросу об избрании Председателя и секретаря общего собрания, определено проводить по принципу: каждый участник общего собрания имеет один голос.

По вопросам повестки дня голосование проводится по принципу: число голосов участника общего собрания соответствует его доле в уставном капитале Товарищества.

Для ведения общего собрания Генеральный директор Товарищества предложил выбрать Председателем общего собрания Жангельдина Ергали Булатовичу, Айтжанова Султана Едилгалиевича – Секретарем собрания.

Г-н Айтжанов С.Е. «Прошу голосовать за утверждение предложенных кандидатур».

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ:

Избрать г-на Жангельдина Ергали Болатовича - Председателем общего собрания, г-на Айтжанова Султана Едилгалиевича - секретарем общего собрания.

Председатель общего собрания объявил о наличии кворума для решения вопросов повестки дня, предложил проводить голосование по вопросам повестки дня открытым способом и считать собрание правомочным в связи с регистрацией всех участников товарищества, состав которых не претерпел изменений.

Председатель общего собрания ознакомил присутствующих участников с повесткой дня:

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Одобрение второй облигационной программы в размере 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.
2. Одобрение выпуска Товариществом первого выпуска облигаций, номинированного в тенге, в размере 1 000 000 000 (один миллиард) тенге в пределах второй облигационной программы Товарищества. Условия первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы определяются согласно приложению № 1 к настоящему протоколу.
3. Наделение Генерального директора Товарищества Айтжанова Султана Едилгалиевича полномочиями на заключение и самостоятельное согласование любых условий сделки (сделок) по размещению облигаций Товарищества, а также на подписание всех документов, необходимых для их заключения и (или) оформления.

Председатель общего собрания сообщил, что все участники извещены о вопросах, включенных повестку дня, и от участников Товарищества не поступали предложения или требования о внесении изменений и дополнений в первоначальную повестку дня общего собрания.

Председатель предложил утвердить повестку дня. Перед голосованием общее собрание участников констатирует наличие кворума. Проголосовали единогласно. В голосовании принимало участие 100% голосов присутствующих на собрании.

Постановили: утвердить повестку дня.

Председатель собрания предложил до начала обсуждения вопросов повестки дня, констатировать наличие кворума.

Общее собрание, в лице всех его участников, констатировало наличие кворума.

ХОД ОБЩЕГО СОБРАНИЯ:

1. По первому вопросу повестки дня выступил председатель общего собрания, который предложил одобрить вторую облигационную программу Товарищества в размере 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

Перед голосованием по первому вопросу повестки дня, общее собрание констатирует наличие кворума.

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ: одобрить вторую облигационную программу в размере 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

2. По второму вопросу повестки дня выступил председатель общего собрания, который предложил одобрить первый выпуск облигаций, номинированного в тенге, в размере 1 000 000 000 (один миллиард) тенге в пределах второй облигационной программы Товарищества. Условия первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы определяются согласно приложению № 1 к настоящему протоколу.

Перед голосованием по первому вопросу повестки дня, общее собрание констатирует наличие кворума.

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ: одобрить первый выпуск облигаций, номинированного в тенге, в размере 1 000 000 000 (один миллиард) тенге в пределах второй облигационной программы Товарищества. Условия первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы определяются согласно приложению № 1 к настоящему протоколу.

3. По третьему вопросу повестки дня выступил председатель общего собрания, который предложил наделить Генерального директора Товарищества Айтжанова Султана Едилгалиевича полномочиями на заключение и самостоятельное согласование любых условий сделки (сделок) по размещению облигаций Товарищества, а также на подписание всех документов, необходимых для их заключения и (или) оформления.

Перед голосованием по первому вопросу повестки дня, общее собрание констатирует наличие кворума.

Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет.

РЕШИЛИ: наделить Генерального директора Товарищества Айтжанова Султана Едилгалиевича полномочиями на заключение и самостоятельное согласование любых условий сделки (сделок) по размещению облигаций Товарищества, а также на подписание всех документов, необходимых для их заключения и (или) оформления

В связи с тем, что повестка дня исчерпана, Председатель общего собрания предложил закрыть общее собрание. Предложение вынесено на голосование. Перед голосованием общее собрание участников констатирует наличие кворума. Итоги голосования: «за» - единогласно; «против» и «воздержался» - нет. В голосовании принимало участие 100 % голосов присутствующих на собрании.

РЕШИЛИ: общее собрание участников Товарищества считать закрытым.

Председатель общего собрания

Жангельдин Ергали Болатович

Секретарь Собрания
М.П.

Айтжанов Султан Едилгалиевич

Участники:

Артыков Батыр Амирович

Айтжанов Султан Едилгалиевич

Жангельдин Ергали Болатович



Handwritten signatures in blue ink corresponding to the names listed on the left: Жангельдин Ергали Болатович, Айтжанов Султан Едилгалиевич, Артыков Батыр Амирович, Айтжанов Султан Едилгалиевич, and Жангельдин Ергали Болатович.

Приложение №1 к протоколу № 43 от 9 августа 2022 года

1. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «**Облигации**»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

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

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

1 000 000 (один миллион) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Товариществом в безналичном порядке в тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.

Указанная конвертация осуществляется при условии получения Товариществом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Товарищества на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Товарищества за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иные валюты при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

2. Способ оплаты размещаемых облигаций:

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

3. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия:

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 20% (двадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительное вознаграждение по Облигациям отсутствует.

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

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

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Товарищества по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте

нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Товариществом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днём фиксации.

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

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

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

4. Условия и порядок размещения облигаций:

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

5. Условия и порядок обращения облигаций:

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с ее правилами. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций.

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

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

6. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

3) *если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.*

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

7. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Товариществом права выкупать размещенные Облигации.

1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

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

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

Б) в случае, если после начала обращения Облигаций нормативным правовым актом государственного уполномоченного органа будут установлены требования, ограничения, нормативы и (или) иные условия, любой из которых прямо или косвенно будет регулировать и (или) ограничивать деятельность микрофинансовых организаций и/или негативно влиять на уровень доходности Товарищества. В данном случае на основании решения Общим собранием участников Товарищества решения о полном или частичном выкупе Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом Б), держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных настоящими условиями и указанным решением Общего собрания участников Товарищества (далее – «**Выкуп с обязательной продажей**»).

Выкуп Облигаций (на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг) при Выкупе без обязательной продажи и при Выкупе с обязательной продажей будет производиться Товариществом по рыночной цене, которая определяется на основании последних доступных данных по Облигациям, содержащихся в файлах Биржи с данными рыночной оценки, осуществленной Биржей по рыночным данным, и файлах Биржи с индикативными данными, определенными Биржей для целей центрального контрагента, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи. В случае, если в течение периода обращения Облигаций Биржей будет принято решение об отказе от осуществления рыночной оценки и формирования указанных выше файлов, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи, рыночная цена в целях Выкупа с обязательной продажей и Выкупа без обязательной продажи будет определяться на основе последней сделки с Облигациями, совершенной в торговой системе Биржи методом открытых торгов.

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

При выкупе Облигаций на организованном рынке держатели Облигаций подают (в случае Выкупа без обязательной продажи)/ обязаны подать (в случае Выкупа с обязательной продажей) соответствующую заявку в торговую систему Биржи через брокерскую организацию, являющуюся членом Биржи, в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи и решением Общего собрания участников Товарищества о выкупе Облигаций.

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

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

Облигации, выкупленные в результате Выкупа без обязательной продажи и Выкупа с обязательной продажей не будут считаться погашенными, и Товарищество вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

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

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

Товарищество в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций в любом из случаев, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, обязано довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

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

Выкуп размещенных Облигаций Товариществом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Товарищества.

8. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

В течение всего срока обращения Облигаций Товарищество должно соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Товариществом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Товарищества, установленного листинговым договором, заключенным между Товариществом и Биржей и (или) иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Товарищество в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязано 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) и ДФО (www.dfo.kz).

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

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

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

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Товариществом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

Товарищество обязано по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:*

С информацией о нарушении Товариществом 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 подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Товариществом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Товарищества, а Товарищество обязано принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

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

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

С информацией о принятии Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

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

В случае проведения выкупа на организованном рынке порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Общего собрания участников Товарищества.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящих условиях.

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

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

Средний чек выдаваемого Товариществом микрокредита под залог автотранспортных средств и недвижимого имущества с момента государственной регистрации первого выпуска облигаций Товарищества в декабре 2020 года увеличился с 1 500 000 тенге до 3 500 000 тенге. Причиной стало увеличение доли более крупных и кредитоспособных клиентов с более ликвидными/привлекательными залогами и стабильным финансовым состоянием в общем объеме клиентов Товарищества. Однако Товарищество, в рамках внутренней системы управления рисками, в том числе оценивая риски на одного заемщика, не планирует увеличение суммы займа на одного заемщика на сумму более 30 000 000 тенге в ближайшее время.

С учетом текущего размера среднего чека Товарищество за счет денег, привлеченных от размещения Облигаций, планирует осуществить выдачу ориентировочно 285 микрокредитов. В целях эффективного и оперативного освоения планируемых к привлечению средств, а также увеличения узнаваемости бренда Товарищества и повышения его инвестиционной привлекательности, Товарищество в июле 2022 года открыло филиал в городе Нур-Султан, а также планирует расширение масштабов своего присутствия в

городах республиканского значения с наиболее высокой по оценке Товарищества экономической активностью, а именно в городах Алматы и Шымкент.

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

10. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящими условиями;
- 3) право на получение информации о деятельности Товарищества и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящими условиями;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Товариществом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими условиями. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Товарищество допустило нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Товариществом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Товарищество обязано осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Товарищество в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязано довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Товарищество обязано принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Товарищества обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

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

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

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

- для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Товариществом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Товариществом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящими условиями.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 11 настоящих условий.

в) в случае наступления и неустранения Товариществом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящими условиями, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 8 настоящих условий.

г) в течение периода обращения Облигаций держатели имеют право требовать у Товарищества выкупа принадлежащих им Облигаций при условии, что период между следующими датами:

- с даты приобретения Облигаций, заявленных их держателем к выкупу;
- до даты направления данным держателем Облигаций в адрес Товарищества соответствующего обращения о выкупе (не включая указанную дату),

далее именуемый «Период владения», составляет не менее 3 (трех) лет.

Выкуп, осуществляемый в соответствии с настоящим подпунктом, производится Товариществом по рыночной цене, которая определяется на основании последних доступных данных по Облигациям, содержащихся в файлах Биржи с данными рыночной оценки, осуществленной Биржей по рыночным данным, и файлах Биржи с индикативными данными, определенными Биржей для целей центрального контрагента, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи. В случае, если в течение периода обращения Облигаций Биржей будет принято решение об отказе от осуществления рыночной оценки и формирования указанных выше файлов, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи, рыночная цена в целях Выкупа с обязательной продажей и Выкупа без обязательной продажи будет определяться на основе последней сделки с Облигациями, совершенной в торговой системе Биржи методом открытых торгов.

Для предъявления Облигаций к выкупу держатель Облигаций должен направить соответствующее обращение в адрес Товарищества любым из следующих способов:

- электронное сообщение, направленное на электронный адрес Товарищества: s.aytzhanov@credittime.kz, info@credittime.kz;
- письменное обращение, направленное по адресу Товарищества, размещенному на странице Товарищества на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

Указанное обращение должно содержать следующие сведения:

- 1) для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; контактные телефоны;
- 2) для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; контактные телефоны;
- 3) для всех категорий лиц: количество Облигаций, заявленных к выкупу;
- 4) для всех категорий лиц: дата приобретения Облигаций, в количестве не менее заявленного к выкупу.

С учетом сведений, предоставленных в соответствующем обращении держателя Облигаций, Товарищество проводит оценку длительности Периода владения на основании отчета о зарегистрированных сделках (операциях) по Облигациям, полученного через личный кабинет Товарищества на официальном интернет-ресурсе Акционерного общества «Центральный депозитарий ценных бумаг» (www.kacd.kz), либо на основании иного документа, достоверно подтверждающего длительность Периода владения.

В случае, если Период владения составляет менее 3 (трех) лет, Товарищество направляет в адрес держателя Облигаций, направившего Товариществу обращение о выкупе Облигаций (тем же способом, которым Товариществом было получено соответствующее обращение о выкупе), уведомление об отказе в выкупе с приложением копии документа, на основании которого была определена длительность Периода владения.

В случае, если Период владения составляет 3 (три) года и более, Товарищество в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от соответствующего держателя Облигаций:

- 1) направляет в его адрес (тем же способом, которым Товариществом было получено соответствующее обращение о выкупе) подтверждение о выкупе и согласовывает с держателем Облигаций дату и порядок проведения сделки по выкупу Облигаций;
- 2) Общее собрание участников Товарищества принимает решение о выкупе Облигаций.

Информация о принятии Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций размещается на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Товариществом в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций.

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

11. 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 Товарищества (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Товарищества по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящими условиями 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 Товарищество обязано 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).

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Товариществом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Товарищества принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Товарищество 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, Товарищество обязано 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, Товарищество обязано созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

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

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Товариществом своей платежеспособности, а также, если Товарищество, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнило свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Товарищества 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 Товарищества 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 Товарищество приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Товарищество в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязано 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 Товарищества должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Товарищества в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Товариществом обязательств по Облигациям, нет.

Проектно и процъсеровано на
(*суден документ* 2) листи

