

ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Кредит Time»

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. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее – «Эмитент») и является первым в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

1) *дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:*

Государственная регистрация проспекта второй облигационной программы Эмитента осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего проспекта.

2) *объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:*

Объем второй облигационной программы Эмитента составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

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

Настоящий проспект является проспектом первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента.

3. 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 Эмитентом 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 Эмитентом 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 Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента 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.

4. 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»).

5. 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 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 вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом 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 Днем 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.

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, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*
- 3) *перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.*

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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) *расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;*
- 6) *сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;*
- 7) *размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;*
- 8) *критерии однородности прав требований.*

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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):*

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. 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.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) *дата погашения облигаций:*

- перечисление Эмитентом денег, предназначенных для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, на счет, открытый в центральном депозитарии – в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

- перевод денег, предназначенных для погашения Облигаций, на банковские счета держателей Облигаций – в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа и (или) внутренними документами центрального депозитария.

- 2) *способ погашения облигаций:*

Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в центральном депозитарии 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.

Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения Облигаций, на банковские счета данных держателей Облигаций в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- 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, 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 Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент 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 Эмитента. В данном случае выкуп осуществляется у держателей Облигаций, имеющих намерение продать принадлежащие им Облигации Эмитенту и осуществивших действия, предусмотренные настоящим проспектом (подача соответствующих приказов), для продажи Облигаций Эмитенту (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 Эмитента. В данном случае на основании решения Общим собранием участников Эмитента 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 настоящим проспектом и указанным решением Общего собрания участников Эмитента (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 Эмитентом 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 Эмитента 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 Эмитента о выкупе Облигаций.

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

Выкуп облигаций Эмитентом 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 Эмитент 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 настоящим проспектом и соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту 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 Эмитенту в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, принадлежавших данному держателю, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

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

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в

результате их выкупа и (б) 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 Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

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

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

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

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

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) и ДФО (www.dfo.kz).

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 держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций 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:*

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 подпункте 2) настоящего пункта.

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 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 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) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента 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 Эмитента.

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:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

15. Данные банка, 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.

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:

Привлеченные средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование следующего проекта Эмитента: 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 Эмитентом микрокредита под залог автотранспортных средств и недвижимого имущества с момента государственной регистрации первого выпуска облигаций Эмитента 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 Эмитента. Однако Эмитент, 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 Эмитент 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 Эмитента и повышения его инвестиционной привлекательности, Эмитент в июле 2022 года открыл филиал в городе Нур-Султан, а также планирует расширение масштабов своего присутствия в городах республиканского значения с наиболее высокой по оценке Эмитента 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.

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:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента 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 настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. 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 Эмитент допустил 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 Эмитентом 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, Эмитент обязан 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, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан 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 Эмитент обязан 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 Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) 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) и ДФО (www.dfo.kz).

Решение Эмитента 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 Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

г) в течение периода обращения Облигаций держатели имеют право требовать у Эмитента 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 Эмитента 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 Эмитентом 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 Эмитента любым из следующих способов:

- электронное сообщение, направленное на электронный адрес Эмитента: s.aytghanov@credittime.kz, info@credittime.kz;
- письменное обращение, направленное по адресу Эмитента, размещенному на странице Эмитента 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, Эмитент проводит оценку длительности Периода владения на основании

отчета о зарегистрированных сделках (операциях) по Облигациям, полученного через личный кабинет Эмитента 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, Эмитент направляет в адрес держателя Облигаций, направившего Эмитенту обращение о выкупе Облигаций (тем же способом, которым Эмитентом 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, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от соответствующего держателя Облигаций:

1) направляет в его адрес (тем же способом, которым Эмитентом 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 Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций.

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

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

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

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

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

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 ограничительного 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 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 решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям 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 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 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 или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

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):

Финансовый консультант Эмитентом не привлекался на основе пункта 1 статьи 6 Листинговых правил Биржи, утвержденных решением Совета директоров Биржи (протокол заседания от 10 марта 2021 года №14). Законом о рынке ценных бумаг не установлена обязанность по заключению Эмитентом договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения Облигаций в официальном списке Биржи.

Генеральный директор
ТОО «МФО «Кредит Тиме»



Айтжанов С.Е.

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.

Эмитент планирует направить деньги, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будет поступления от операционной деятельности Эмитента:

Тыс. тенге

Наименование статьи	4 квартал 2022 года	1 квартал 2023 года	2 квартал 2023 года	3 квартал 2023 года	4 квартал 2023 года	1 квартал 2024 года	2 квартал 2024 года	3 квартал 2024 года	4 квартал 2024 года	1 квартал 2025 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	-58 000	-39 854	-105 544	-50 045	-20 044	10 454	23 588	98 777	124 444	24 329
Размещение/ (-) погашение облигаций	100 000	300 000	200 000	300 000	100 000					
Выплата купонного вознаграждения		-20 000	-30 000	-45 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	19 539	61 539	301 685	366 141	571 096	601 052	561 506	535 094	583 871	658 315
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	61 539	301 685	366 141	571 096	601 052	561 506	535 094	583 871	658 315	632 645

Продолжение таблицы

Тыс. тенге

Наименование статьи	2 квартал 2025 года	3 квартал 2025 года	4 квартал 2025 года	1 квартал 2026 года	2 квартал 2026 года	3 квартал 2026 года	4 квартал 2026 года	1 квартал 2027 года	2 квартал 2027 года	3 квартал 2027 года	4 квартал 2027 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	-64 265	299 330	259 426	385 360	258 544	290 355	227 001	196 894	237 777	390 357	237 850

Размещение/ (-) погашение облигаций												-1 000 000
Выплата купонного вознаграждения	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	632 645	518 379	767 709	977 135	1 312 495	1 521 039	1 761 394	1 938 395	2 085 289	2 273 066	2 613 423	2 613 423
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	518 379	767 709	977 135	1 312 495	1 521 039	1 761 394	1 938 395	2 085 289	2 273 066	2 613 423	2 613 423	1 801 273

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

ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «Кредит Тіме» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Кредит Тіме» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигацияларды (облигациялық бағдарламаларды, мемлекеттік облигацияларды облигациялық бағдарлама шегінде шығаруды) шығаруды мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік облигацияларды алуға қатысты қандай да бір ұсыныс беруді білдірмейді, және осы құжатта бар ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары, онда берілген барлық ақпарат нақты және эмитентке қатысты және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторды жаңылдыруға жетелемейтін болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналымда болған кезеңде, эмитент Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнама талаптарына сәйкес, құнды қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептіліктің депозитария ғаламтор-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Кредит Time» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарламаның шегінде бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) *облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:*

Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеу осы проспектіні мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2) *облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:*

Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңге құрайды.

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

Осы проспект Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі болып табылады.

3. Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:

1) *облигациялар түрі:*

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»). Облигациялар конвертацияланған және инфрақұрлымдық болып табылмайды.

2) *бір облигацияның атаулы құны (егер бір облигацияның атаулы құны индексацияланған көлем болып табылса, онда қосымша бір облигацияның атаулы құнының есеп айырысу тәртібі көрсетіледі):*

1 000 (бір мың) теңге.

3) *облигациялар саны:*

1 000 000 (бір миллион) дана.

4) *облигацияларды шығарудың жалпы көлемі:*

1 000 000 000 (бір миллиард) теңге.

5) *облигациялардың атаулы құнының валютасы, негізгі борыш бойынша және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы төлемінің валютасы:*

Облигациялардың атаулы құны теңгемен берілген.

Облигация ұстаушының – Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты болмаған жағдайларды есептемегенде, барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеулерді) Эмитент қолма-қолсыз тәртіпте қазақстандық теңгемен жүзеге асырады.

Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеу, Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты бар болғанда қазақстандық теңгемен жүргізіледі.

Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты жоқ болған жағдайда, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе)

есептелген сыйақының сомасын төлеуді жүзеге асырғанда, қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауға жол беріледі.

Көрсетілген конвертация Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамнан тиісті төлемді, төленген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның банктік деректемелері мен төлем жүзеге асырылуы тиіс валюта көрсетілген жазбаша өтінішін алған жағдайда жүзеге асырылады. Конвертация төлем жүзеге асырылатын күнгі Эмитенттің қызмет көрсететін банкісі белгілеген конвертация бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсететін банкісінің қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауды жүргізу комиссиясы Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның есебінен жүргізіледі және Облигация ұстаушыға - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамға аударылатын сомадан ұсталып қалатын болады.

Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлемдерді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілдері:

Облигациялар қолма-қолсыз нысанда ақшамен төленеді. Облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «**Биржа**») қағидаларымен сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша табыс табу:

1) *облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы:*

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың айналысының барлық мерзіміне тіркелген шама болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 20%-ын (жиырма пайызын) құрайды.

Облигациялар бойынша қосымша сыйақы жоқ.

2) *облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің мерзімділігі және (немесе) сыйақыларды төлеу күні:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу, Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) мәрте жүргізіледі.

3) *облигациялар бойынша сыйақыларды есептеуді бастайтын күн:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды есептеу, Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен басталады. Сыйақыларды есептеу Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

4) *облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің тәртібі және талаптары, облигациялар бойынша сыйақыларды алу тәсілдері:*

Сыйақы оны алуға құқықтары бар және Эмитенттің құнды қағаздарын ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде сыйақылар төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «**Белгілеу күні**») тіркелген адамдарға төленеді.

Сыйақыны төлеу (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны мен жуықтату (дөңгелектеу) тәсілі Биржаның қағидаларымен сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

5) *облигациялар бойынша сыйақыны есепту үшін қолданылатын уақыт кезеңі:*

Облигациялар бойынша сыйақыны есепту жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен айналымның барлық мерзімі ішінде жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда жобалық қаржыландыруда қосымша көрсетілетіндер:

- 1) *ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;*
- 2) *облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;*
- 3) *арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі.*

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

7. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда секьюритизация кезінде қосымша көрсетілетіндер:

- 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 оригинатордың 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 бақылауды жүзеге асыру тәртібі;*
- 4) *бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;*
- 5) *секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын талаптар;*
- 6) *оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*

- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы;
- 8) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары.

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастырудың талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастыруды бастаған күн:

Облигацияларды орналастыруды бастаған күн Облигацияларды айналдыруды бастаған күні болып табылады.

- 2) облигацияларды орналастыруды аяқталған күн:

Облигацияларды орналастыруды аяқтаған күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды орналастыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Облигацияларды орналастыру құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүзеге асырылатын болады.

9. Облигацияларды айналдыру талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналдыруды бастайтын күн:

Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн, Биржаның қағидаларымен сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші болған сауданың өткен күні болып табылады. Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн туралы ақпарат Биржаның ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

- 2) облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн:

Облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды айналдыру мерзімі:

Облигацияларды айналдыру мерзімі Облигацияларды айналдыруды бастайтын күннен бастап 5 (бес) жылды құрайды.

- 4) облигацияларды айналдыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Облигацияларды айналдыру ұйымдастырылған нарықтағы сияқты құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарықтарында да жоспарланады.

10. Облигацияларды жабу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды жабу күні:

- соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген мерзімдерде орталық депозитарийде ашылған шотқа аудару;

- Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және (немесе) орталық депозитарийдің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аудару.

- 2) облигацияларды жабу тәсілі:

Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент Облигациялардың әрбір ұстаушысына төленетін сома туралы

ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылардың тізбесін қоса беріп уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеуге сомасын енгізу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа аударылады.

Орталық депозитарий уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген тәртіппен осы Облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны аударуды жүзеге асырады.

- 3) *егер облигацияларды жапқан кезде, сыйақыны және атаулы құнды төлеу облигацияларды шығару проспектісімен сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, бұл құқықтардың сипаты, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі.*

Облигацияларды жапқан кезде сыйақыны және атаулы құнды төлеу басқа мүліктік құқықтармен жүргізілмейтін болады.

11. Құнды қағаздардың нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 - баптарымен белгіленбеген облигацияларды өтеп алудың қосымша талаптары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі «Құнды қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі - «Құнды қағаздар нарығы туралы Заң») 15 және 18-4 баптарымен белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін өтеп алудың қосымша талаптары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен эмитенттердің бастамашылығы бойынша облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын ескере отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды өтеп алу құқығының тәртібін, талаптарын және мерзімдерін сипаттаудан тұрады.

- 1) *облигацияларды өтеп алу құқығын іске асырудың тәртібі, талаптары:*

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитенттің Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды келесідей жағдайларда толық немесе ішінара сатып алуға құқығы бар:

А) Эмитенттің қатысушыларының Жалпы жиналысымен Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда. Бұл жағдайда Эмитенттің өздеріне тиесілі Облигацияларын сату ниеті бар және Эмитентке Облигацияларды сату үшін осы проспектіде көзделген әрекеттерді (тиісті бұйрықтар беру) жүзеге асырған Облигацияларды Ұстаушылардан сатып алу (әрі қарай – «**Міндетті сатусыз сатып алу**»);

Б) Облигациялар айналысы басталғаннан кейін мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде олардың кез келгені микроқаржы ұйымдарының қызметін тікелей немесе жанама реттейтін және/ немесе шектейтін және/немесе Эмитенттің табыстылық деңгейіне теріс әсер ететін талаптар, шектеулер, стандарттар және/немесе өзге де шарттар белгіленген жағдайда. Бұл ретте, Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысы осы Б) тармақшаға сәйкес Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар осы проспектіде және Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының көрсетілген шешімінде аобелгіленген тәртіппен және жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға міндетті (әрі қарай – «**Міндетті түрде сата отырып, сатып алу**»).

Эмитент Міндетті сатусыз өтеп алу кезінде және Міндетті сатумен өтеп алу кезінде облигацияларды өтеп алуды (ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында) Биржаның ресми интернет-ресурсында орналастырылған, Биржа нарықтық деректер бойынша жүзеге асырған нарықтық бағалау деректері бар Биржаның файлдарындағы және Биржа орталық контрагенттің мақсаттары үшін анықтаған индикативті деректері бар Биржаның файлдарындағы Облигациялар бойынша соңғы қолжетімді деректердің негізінде белгіленетін нарықтық бағамен жүзеге асырады. Облигациялардың айналысы кезеңінде Биржа нарықтық бағалауды жүргізуден және Биржаның ресми интернет-ресурсында орналастырылған жоғарыда аталған файлдарды қалыптастырудан бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда, Міндетті сатумен өтеп алу және Міндетті сатусыз өтеп алу мақсатындағы нарықтық баға Биржаның сауда-саттық жүйесінде ашық сауда әдісімен жасалған Облигациялармен соңғы мәміле негізінде белгіленеді.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беруге міндетті (Міндетті түрде сатпау сатып алған жағдайда).

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Биржаның ережелерінде және Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Биржаның сауда жүйесіне Биржаның мүшесі болып табылатын брокерлік ұйымы арқылы тиісті бұйрық беруге міндетті (Міндетті түрде сата отырып, сатып алу)/(міндетті түрде сатпай сатып алған) жағдайда бұйрық береді.

Орналастырылған (өтеп алғандарды шығарып тастағанда) Облигациялардың саны туралы ақпарат Эмитентпен Биржаға Биржаның қағидаларымен сәйкес ашылады.

Эмитенттің облигацияларды өтеп алуы, Облигация ұстаушыларының құқықтарын, сондай-ақ Өзінің меншікті облигацияларымен Эмитенттің жасаған мәмілелерін жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын бұзуға әкелмеуі тиіс.

Міндетті сатусыз сатып алу және міндетті түрде сату арқылы сатып алу нәтижесінде сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарық арында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

Егер Міндетті түрде сату арқылы сатып алу кезінде Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды осы проспектіде және Міндетті түрде сату арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының тиісті шешімінде айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда сатуды жүзеге асырмаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Эмитентке Міндетті түрде сату арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде айқындалған мерзімде оларды ұстаушы Эмитентке сатпаған Облигациялардың жалпы номиналды құнына есептелетін жылдық 40 (қырық) пайыз мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін есептелетін тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні сатып алынған бағалы қағаздар үшін Эмитенттің шотына осы ұстаушыға тиесілі Облигацияларды есепке алу күні болып табылады.

2) *облигацияларды өтеп алу құқығын іске асыру мерзімдері:*

Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаны есептеп шығару;
- ✓ өтеп алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатуды Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгіленген күні жүзеге асырады.

12. Құнды қағаздардың нарығы туралы заңмен қарастырылмаған қосымша конвенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, келесілер көрсетіледі:

1) *эмитентпен қабылданатын және Құнды қағаздар нарығы туралы заңмен қарастырылмаған конвенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:*

Облигацияның айналымының барлық мерзімі ішінде, Эмитент келесідей қосымша конвенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс;
 - б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс.
- 2) *конвенанттардың (шектеулердің) бұзылуы кезінде эмитенттің әрекет ету тәртібі:*

Осы тармақпен қарастырылған қосымша конвенанттардың (шектеулердің) бұзылуы жағдайында, Эмитент бұзушылық болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай бұзушылық туралы, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілін және мерзімін толықтай сипаттаумен бірге тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-дің (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияны өтеп алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінен соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде, шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-дің (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің шешімі және осы тармақшада көрсетілген, жарияланған ақпараттық хабарлама келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ өтеп алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды өтеп алу Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарығысы бойынша өтеп алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша;
- Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

3) *ковенттарды бұзған кезде облигация ұстаушылардың әрекет ету тәртібі:*

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Эмитенттің мекен-жайына Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигация ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алу туралы өтінішті барлық керекті деректемелерді көрсете отырып ерікті түрде беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіргіш нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік берілген күн және берген орган; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатуға жататын Облигациялардың саны және түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты; жеке сәйкестендіргіш нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген орган, оның нөмірі және берілген күні; тұратын жері; телефон; банктік деректемелері; өтеп алуға жататын Облигациялардың саны және түрі.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысымен Облигацияларды өтеп алу туралы, оның ішінде Облигацияларды өтеп алу өтетін күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитентке қатысушылардың Облигацияларды сатып алу туралы Жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтер ал қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигацияларды өтеп алу өткізілген күні, Облигация ұстаушысы, Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарияның мекен-жайына, Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіпте, өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Өтеуге өтініш бермеген Облигация ұстаушылары, осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды жабуға құқылы болады.

13. Конвертацияланатын облигацияларды шығарғанда келесідей мәліметтер көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелердің толықтай немесе бөліктей қамтамасыз етушісі болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

15. Кепілдік берген банктің атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, мерзімі мен кепілдік талаптары көрсетілген деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілген болса):

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кездегі – мемлекеттің кепілдік беруі туралы концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшалардың нақты мақсатты пайдаланылуы:

Облигацияларды орналастырудан тартылған қаражат Эмитенттің мынадай жобасын қаржыландыруға бағытталатын болады: Қазақстан Республикасының аумағында автокөлік құралдарын, жылжымайтын мүлікті кепілге қойып, сыйақының жылдық тиімді шекті мөлшерлемесінен 56% аспайтын сыйақы мөлшерлемесімен жеке және заңды тұлғаларға берілетін микрокредиттер көлемін ұлғайту.

2020 жылғы желтоқсанда Эмитент облигацияларының бірінші шығарылымы мемлекеттік тіркеуден өткен сәттен бастап автокөлік құралдары мен жылжымайтын мүлікті кепілге қойып Эмитент беретін микрокредиттің орташа чегі 1 500 000 теңгеден 3 500 000 теңгеге дейін ұлғайды. Мұның себебі Эмитент клиенттерінің жалпы көлеміндегі өтімді/ тартымды кепілдіктері және тұрақты қаржылық жағдайы бар ірі және кредитке қабілетті клиенттер үлесінің артуы болды. Алайда Эмитент тәуекелдерді басқарудың ішкі жүйесі шеңберінде, оның ішінде бір қарыз алушыға тәуекелдерді бағалай отырып, жақын арада бір қарыз алушыға қарыз сомасын 30 000 000 теңгеден астам сомаға ұлғайтуды жоспарлап отырған жоқ.

Орташа чектің ағымдағы мөлшерін ескере отырып, Эмитент Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша есебінен шамамен 285 микрокредит беруді жүзеге асыруды жоспарлап отыр. Тартуға жоспарланған қаражатты тиімді және жедел игеру, сондай-ақ Эмитент брендінің танымалдылығын арттыру және оның инвестициялық тартымдылығын арттыру мақсатында 2022 жылдың шілдесінде Нұр-Сұлтан қаласында филиалы ашты және Эмитент бағалау бойынша экономикалық белсенділігі неғұрлым жоғары республикалық маңызы бар қалаларда, атап айтқанда Алматы және Шымкент қалаларында өзінің қатысу ауқымын кеңейтуді жоспарлап отыр.

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, инвестициялық облигациялар немесе орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

18. Айналым мерзімі өткен, эмитентпен бұрын орналастырылған (эмитенттің өтеп алған облигацияларын алып тастағанда), облигациялар бойынша төлемді талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығарғанда, осы облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақылардың сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейтін болады.

19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигацияларды жапқанда атаулы құнын алу құқығы;
- 2) осы проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Биржаның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқық;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды немесе оның бөлігін өтеп алуға жариялау құқығы;

- 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің Облигацияларды өтеп алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге өздерінің құқықтары әрі қарай осы тармақшада көрсетілген:

а) Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге, егер Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол бергенде, және Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда құқылы болады.

Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу, жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент мына бағалардың неғұрлым жоғарғысы бойынша орналастырылған Облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыруға міндетті болады: (i) жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша; (ii) Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен және 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент көрсетілген негіздемелер болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына Облигацияларды өтеп алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек. Бұл ақпарат Облигацияны өтеп алудың қай негіздемелеріне орын бар екені туралы толық сипаттамадан, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа да ақпараттан тұруы керек.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарламаның бірінші жарияланған күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигацияны сатып алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, мынандай шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Эмитенттің қатысушысының облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған Ақпараттық хабарлама мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;

- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сату Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

б) осы проспектімен қарастырылған дефолт оқиғасы болған жағдайда.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Облигация ұстаушыларының өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуға өздерінің құқықтарын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Ковенанттардың (шектеулердің) кез келген бұзушылықтары болғанда және Эмитент оны осы проспектіде көзделген мерзімдерде жоймағанда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуды, осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіпте және мерзімдерде талап етуге құқылы болады.

г) Облигациялардың айналысы кезеңінде ұстаушылар Эмитенттен өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге құқылы, бұл ретте келесі күндер арасындағы кезең:

- ұстаушысы өтеп алуға мәлімдеген Облигацияларды сатып алған күннен бастап;
- осы Облигациялар ұстаушысы Эмитентке өтеп алу туралы тиісті өтінішті жіберген күнге дейін (көрсетілген күнді қоспағанда),

бұдан әрі «**Иелену кезеңі**» деп аталып, кемінде 3 (үш) жыл құрайды.

Эмитент осы тармақшаға сәйкес өтеп алуды Биржаның ресми интернет-ресурсында орналастырылған, Биржа нарықтық деректер бойынша жүзеге асырған нарықтық бағалау деректері бар Биржаның файлдарындағы және Биржа орталық контрагенттің мақсаттары үшін анықтаған индикативті деректері бар Биржаның файлдарындағы Облигациялар бойынша соңғы қолжетімді деректердің негізінде белгіленетін нарықтық бағамен жүзеге асырады. Облигациялардың айналысы кезеңінде Биржа нарықтық бағалауды жүргізуден және Биржаның ресми интернет-ресурсында орналастырылған жоғарыда аталған файлдарды қалыптастырудан бас тарту туралы шешім қабылдаған жағдайда, Міндетті сатумен өтеп алу және Міндетті сатусыз өтеп алу мақсатындағы нарықтық баға Биржаның сауда-саттық жүйесінде ашық сауда әдісімен жасалған Облигациялармен соңғы мәміле негізінде белгіленеді.

Облигацияларды өтеп алуға ұсыну үшін Облигацияларды ұстаушы Эмитентке келесі жолдардың кез келгенімен тиісті өтініш жіберуі керек:

– Эмитенттің электрондық мекенжайына жіберілген электрондық хабарлама: s.aytzhanov@credittime.kz, info@credittime.kz;

– Биржаның ресми интернет-ресурсындағы (www.kase.kz) Эмитенттің парақшасында орналастырылған Эмитенттің мекенжайына жіберілген жазбаша өтініш.

Көрсетілген өтініште келесі мәліметтер болуы керек:

- 1) заңды тұлға үшін: Облигациялар ұстаушысының атауы; бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; байланыс телефондары;
- 2) жеке тұлға үшін: Облигациялар ұстаушысының тегі, аты, бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген органы; тұратын жері; байланыс телефондары;
- 3) барлық санаттағы тұлғалар үшін: өтеп алуға мәлімденген Облигациялардың саны;
- 4) барлық санаттағы тұлғалар үшін: саны өтеп алуға мәлімденгеннен кем емес Облигацияларды сатып алған күн.

Облигациялар ұстаушысының тиісті өтінішінде берілген мәліметтерді ескере отырып, Эмитент Иелену кезеңінің ұзақтығын бағалауды «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» акционерлік қоғамының ресми интернет-ресурсындағы (www.kacd.kz) Эмитенттің жеке кабинеті арқылы алынған Облигациялар бойынша тіркелген мәмілелер (операциялар) туралы есептің негізінде немесе Иелену кезеңінің ұзақтығын сенімді түрде растайтын басқа құжаттың негізінде бағалайды.

Иелену кезеңі 3 (үш) жылдан кем болған жағдайда, Эмитент Облигацияларды өтеп алу туралы өтінішті Эмитентке жіберген Облигация ұстаушысына (Эмитент өтеп алу туралы тиісті өтінішті алған жолмен) оның негізінде Иелену кезеңінің ұзақтығы анықталған құжаттың көшірмесімен бірге өтеп алудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.

Иелену кезеңі 3 (үш) жыл және одан көп болған жағдайда, Эмитент тиісті Облигация ұстаушысынан алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде:

- 1) оның мекенжайына (Эмитент өтеп алу туралы тиісті өтініш алған жолмен) өтеп алу туралы растауды жібереді және Облигация ұстаушысымен Облигацияларды өтеп алу туралы мәміленің күні мен жүргізу тәртібін келіседі;

- 2) Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдайды.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдағаны туралы ақпарат Биржаның (www.kase.kz) және ДФО (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастырылады.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды өтеп алуды Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

- 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

20. Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар туралы мәліметтер:

- 1) *Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар тізбесі:*

Дефолт – ол эмиссиялық құнды қағаздар мен басқа да қаржылық құралдар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**»), осы проспектімен негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомаларын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді бөліктей немесе толықтай орындамауы болып табылады.

- 2) облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары, оған қоса, облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау ресімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі және талаптары:

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомаларын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындайтын күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің базалық ресми мөлшерлемесін ескере отырып, тұрақсыздық төлемін немесе әрбір кешіккен күн үшін оның тиісті бөлігін (тұрақсыздық төлемін есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өзінің міндеттемелерін бөліктей немесе толықтай орындамағаны үшін жауапкершіліктен, егер осы орындамау адамның күші жетпейтін жағдайларға байланысты болып табылса, босатылады. Адамның күші жетпейтін жағдайларға болуын алдын ала болжауға және алдын алуға болмайтын жағдайлардың келуі түсініледі (табиғи құбылыстар, әскери қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және с.с.). Адамның күші жетпейтін жағдайлар болғанда, осы проспектімен қарастырылған, Эмитенттің өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі, осындай жағдайлардың және олардың салдарларының әрекет ету күші жетпейтін жағдайлар болғанда, сәйкесінше кері шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен талаптары Эмитент пен Облигация ұстаушылардың арасында келіссөз арқылы шешіледі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысында, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес несиегерлердің келісімімен, оның ішінде Облигациялармен оның ұстаушысына берілген құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларға осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіпте және қолданылатын тәсілдермен жеткізеді.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Эмитент Облигация ұстаушылардан, сатып алуға жарияланған Облигациялардың саны көрсетілген, жинақталған сыйақы ескерілген Облигациялардың атаулы құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды өтеп алу туралы (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары) Облигация ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпей, Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, басқа мәселелермен бірге, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын және (қажет болса) осы проспектіге енгізілуі мүмкін жобаны бекіту туралы мәселелер де енгізілуі тиіс.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша, өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілетін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ, егер Эмитент, борышкердің несиегерлердің талаптарын толықтай көлемде қанағаттандыру қабілетсіздігінде туындайтын қоғамдық қарым-қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша және қабылданған Облигациялар ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигация ұстаушылардың әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының қайта қалпына келтіру және банкроттық саласындағы заңнамамен реттеледі.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу нәтижелері бойынша төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялармен берілетін оның ұстаушысының құқықтарын ескере отырып, осы төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

- 3) *эмитенттің облигация ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелер көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғаларға облигация ұстаушыларының талап етумен облигация ұстаушылардың өтініш беру тәртібі туралы мәліметтер кіретін дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:*

Облигациялар бойынша дефолт басталғанда, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент сондай оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ресми ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы ескертуі керек. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы мынандай мәліметтерден тұруы керек:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептердің толықтай сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, оған қоса Облигация ұстаушысының Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімдері;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептерді жою үшін Эмитенттің жасаған немесе жасайтын шаралары;
- ✓ Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты тапсыру қарастырылмаған.

- 4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні және нөмірі, сол адамдардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тікелген күні (егер ондай тұлғалар бар болса).

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалар, жоқ.

21. Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңінің бөлігінде сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы осы проспектінің 1-Қосымшасында келтірілген.

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

Осы шығарылымдағы облигациялар қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар болып табылмайды, осыған байланысты, Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

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

Облигациялар бойынша төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақылар мен атаулы құнды төлеуді Эмитент өз бетінше жүзеге асыратын болады.

24. Эмитенттің кеңесшілері туралы мәліметтер (егер Құнды қағаздар нарығы туралы Заңмен сәйкес, эмиссиялық құнды қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша шарт жасалғаны жөнінде міндет белгіленген жағдайда):

Эмитент қаржы консультантын Биржаның Директорлар кеңесінің шешімімен (2021 жылғы 10 наурыздағы №14 отырыс хаттамасы) бекітілген Биржаның Листингтік қағидаларының 6-бабының 1-тармағы негізінде тартқан жоқ. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда Эмитенттің Облигацияларды Биржаның ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөніндегі шарт жасасуы жөніндегі міндеттемелер белгіленбеген.

«Кредит Тіме» МҚҰ» ЖШС
Бас директоры



Айтжанов С. Е.

1-Қосымша. Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігіндегі негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті, Эмитенттің ақшалай қаражат көздерінің және ағымдарының болжамы.

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаларды іс-қимылдық қызметтерін кеңейту үшін бағыттауды жоспарлады, осыған байланысты Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті ақшалай қаражат көздері Эмитенттің іс-қимылдық қызметінен түсетін болады:

Мың теңге

Баптың атауы	2022 жылдың 4 тоқсаны	2023 жылдың 1 тоқсаны	2023 жылдың 2 тоқсаны	2023 жылдың 3 тоқсаны	2023 жылдың 4 тоқсаны	2024 жылдың 1 тоқсаны	2024 жылдың 2 тоқсаны	2024 жылдың 3 тоқсаны	2024 жылдың 4 тоқсаны	2025 жылдың 1 тоқсаны
Осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша орналастырылған облигациялардан ақша қаражаты есебінен алынған эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағыны	-58 000	-39 854	-105 544	-50 045	-20 044	10 454	23 588	98 777	124 444	24 329
Облигацияларды орналастыру және (-) жабу	100 000	300 000	200 000	300 000	100 000					
Купондық сыйақыларды төлеу		-20 000	-30 000	-45 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	19 539	61 539	301 685	366 141	571 096	601 052	561 506	535 094	583 871	658 315
Көрсетілген ақша ағындары бойынша кезең соңындағы қалдық	61 539	301 685	366 141	571 096	601 052	561 506	535 094	583 871	658 315	632 645

Кестенің жалғасы

Мың теңге

Баптың атауы	2025 жылдың 2 тоқсаны	2025 жылдың 3 тоқсаны	2025 жылдың 4 тоқсаны	2026 жылдың 1 тоқсаны	2026 жылдың 2 тоқсаны	2026 жылдың 3 тоқсаны	2026 жылдың 4 тоқсаны	2027 жылдың 1 тоқсаны	2027 жылдың 2 тоқсаны	2027 жылдың 3 тоқсаны	2027 жылдың 4 тоқсаны
Осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша орналастырылған облигациялардан ақша қаражаты есебінен алынған эмитенттің операциялық қызметінен	-64 265	299 330	259 426	385 360	258 544	290 355	227 001	196 894	237 777	390 357	237 850

Баптың атауы	2025 жылдың 2 тоқсаны	2025 жылдың 3 тоқсаны	2025 жылдың 4 тоқсаны	2026 жылдың 1 тоқсаны	2026 жылдың 2 тоқсаны	2026 жылдың 3 тоқсаны	2026 жылдың 4 тоқсаны	2027 жылдың 1 тоқсаны	2027 жылдың 2 тоқсаны	2027 жылдың 3 тоқсаны	2027 жылдың 4 тоқсаны
түскен таза ағыны											
Облигацияларды орналастыру және (-) жабу											-1 000 000
Купондық сыйақыларды төлеу	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	632 645	518 379	767 709	977 135	1 312 495	1 521 039	1 761 394	1 938 395	2 085 289	2 273 066	2 613 423
Көрсетілген ақша ағындары бойынша кезең соңындағы қалдық	518 379	767 709	977 135	1 312 495	1 521 039	1 761 394	1 938 395	2 085 289	2 273 066	2 613 423	1 801 273

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражаты ағымдарының болжамы, дұрыс емес және дәл емес болуы мүмкін, және әр түрлі факторларға байланысты, оған қоса экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (оған қоса салықтық мөлшерлемелердің өзгеруі, жаңа салық заңдары және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарау), сот және төрелік қарауларға, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі, алмастыру бағамының өзгеруі және басқа да нарықтық жағдайларға байланысты өзгеріске ұшырайтын болжауларға, бағалаулар немесе тәсілдерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалардың немесе басқа негіздемелердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейтін болады.

Пронито и пронумеровано на 10
(двадцать) листах

