

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы

15 000 000 (пятнадцать миллионов) Доллар
США

Полное наименование:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "Mogo Kazakhstan (Мого
Казахстан)"

Сокращенное наименование:

ТОО "МФО "Mogo Kazakhstan (Мого
Казахстан)"

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.



1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 27.12.2022

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

20.08.2021

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

15 000 000

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



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

20.08.2021

3.2 количество и вид облигаций

200 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

2 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

197 766

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

1 909 304

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

193 778

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Нет

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям

Отсутствуют.

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

Не применимо.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов Организованный и неорганизованный рынки. Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

Держатели облигаций имеют следующие права: 1. право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; 2. право на получение по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные 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 свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями; 6. право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и 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 Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг». В случае допущения Эмитентом



нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «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 Республики Казахстан «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 Республики Казахстан «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 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; ▪ цене, по которой будет производиться выкуп облигаций; ▪ количестве выкупаемых облигаций; ▪ дате проведения выкупа облигаций – при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе облигаций; ▪ порядке расчетов, в том числе: (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; ▪ иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом. 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). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: ▪ цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; ▪ количество выкупаемых облигаций; ▪ дата проведения выкупа облигаций; ▪ порядок расчетов, в том числе: (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; ▪ иная информация, необходимая для организации выкупа облигаций Эмитентом. 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 проспектом. Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 проспекта. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из



ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 проспекта. 7. иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения

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

100 (сто) Доллар США

3) количество облигаций

50 000 (пятьдесят тысяч) штук

4) общий объем выпуска облигаций

5 000 000 (пять миллионов) Доллар США

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

Доллар США

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме в соответствии с правилами Биржи.

5. Получение дохода по облигациям:



1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 12 (двенадцать) % (процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

Информация о размере годовой ставки купонного вознаграждения будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) (далее – «Биржа»).

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 – «Дата фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало дня Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой 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, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям. Информация о порядке выплаты последнего купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 10 настоящего проспекта.

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, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам
- 5) критерии однородности прав требований
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

- 1) дата начала размещения облигаций

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



неорганизованный рынок ценных бумаг)

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций

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

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Годы	Месяцы	Дни
2	0	0

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

- организованный

- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

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

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

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

Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в центральной депозитарии для зачисления суммы на погашение (досрочного погашения) 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 (досрочного 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,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

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

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

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

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

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

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

2) сроки реализации права выкупа облигаций

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

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



Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общим собранием участников Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Общим собранием участников Эмитента решении о выкупе Облигаций.

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

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном проспектом.

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):

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;
- 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, Общим собранием участников Эмитента обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

о для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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;

о для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

▪ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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). Опубликованные сведения, 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:

о для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

о для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

▪ иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных 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.

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

▪ цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;

▪ справедливой рыночной цене Облигаций.

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

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первого опубликования 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.

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.

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 Облигаций, 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:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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



1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Привлеченные от размещения Облигаций средства будут направлены на финансирование выдачи микрокредитов физическим и юридическим лицам и погашение кредиторской задолженности.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и не связаны с устойчивым развитием.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации данного выпуска не являются «зелеными».

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Облигации данного выпуска не являются социальными.

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

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

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

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

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Облигации данного выпуска не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.
методика расчета указанных показателей

Облигации данного выпуска не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации данного выпуска не являются инвестиционными.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям



Дата государственной регистрации
Номер государственной регистрации
Вид облигаций
Количество
Объем
Накопленное и невыплаченное вознаграждение
Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

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 свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

6. право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

7. Право требовать выкуп Облигаций в случае возникновения оснований для выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего проспекта выпуска.

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

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 Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «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 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;
- рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

о для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

о для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной



цены;

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

о для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

о для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных 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 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.

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

3) Иные

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 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 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).

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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 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, и 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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

Не применимо

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

Не применимо.

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

полное наименование: Акционерное общество «Teniz Capital Investment Banking»

сокращенное наименование: АО «Teniz Capital Investment Banking»

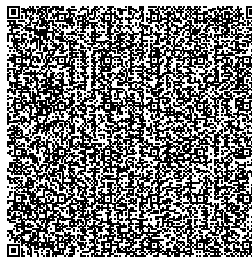
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34

номера контактных телефонов: +7 (727) 355-37-22

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: б/н, 30.07.2024

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Уполномоченное лицо



Электронная цифровая подпись:

**СЕЙТБЕКОВ АЗАМАТ
МУРАТБЕКОВИЧ**

(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі

15 000 000 (он бес миллион) АҚШ доллары

Толық атауы:

"Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)
Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі
шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы:

"Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)" МКҰ"
ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан) Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 27.12.2022

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

20.08.2021

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

15 000 000

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



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
20.08.2021
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
200 000 Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
2 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
197 766
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
1 909 304
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
193 778
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
Жоқ
- 3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
Жоқ.
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
Қолданылмайды.
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтар. Сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») болып табылады.
- 3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
Облигация ұстаушылардың келесі құқықтары бар: 1. облигацияларды өтеген кезде аңдатпасында көзделген тәртіппен және мерзімдерде номиналды құн алу құқығы; 2. облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын аңдатпада көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; 4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5. облигацияларды еркін сату және өзгеше түрде билік ету құқығы; 6. эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және аңдатпада көзделген жағдайларда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.
Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын өткізуінің шарттары, тәртібі мен мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:
а) егер Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайда және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі



облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар. Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде эмитент орналастырылған облигацияларды мынадай бағалардың ең үлкені: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті. «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына биржаның ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды сатып алу үшін негіз пайда болған жағдайда (www.kase.kz) және DFO (www.dfo.kz). Бұл ақпарат облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысының орын алғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге ақпаратты қамтуы тиіс. Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер беруге құқығы бар, ал Эмитент қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде: ▪ облигацияларды сатып алу; ▪ облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаға; ▪ сатып алынатын облигациялар саны; ▪ облигацияларды сатып алуды өткізу күні – бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитент қатысушыларының облигацияларды сатып алу туралы Жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс; ▪ есептеу тәртібімен, оның ішінде: (а) облигация ұстаушылардың облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигация ұстаушыға өзінен сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі; ▪ Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс: ▪ осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға; ▪ сатып алынатын облигациялардың саны; ▪ облигацияларды сатып алуды өткізу күні; ▪ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыдан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі; ▪ Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат. Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады. б) аңдатпада көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда. Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету



құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері аңдатпаның 20-тармағында көрсетілген. в) Эмитент аңдатпада көзделген мерзімдерде кез келген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған және жоймаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар аңдатпаның 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы. 7. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

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

100 (жүз) АҚШ доллары

3) облигациялардың саны

50 000 (елу мың) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

5 000 000 (бес миллион) АҚШ доллары

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

АҚШ доллары

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Осы шығарылымның орналастырылатын Облигацияларына ақы төлеу Биржаның ережелеріне сәйкес қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:



1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Купондық сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және облигациялардың номиналды құнының жылдық 12 (он екі) % (пайыз) құрайды. Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің мөлшері туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ интернет-ресурсында жарияланатын болады (www.kase.kz) (бұдан әрі – «Биржа»).

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әр 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

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

Сыйақы алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Тіркеу күні») төленеді.

Сыйақы төлеу Эмитент ақшаны Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына Тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі төртке бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі. Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеу тәртібі туралы ақпарат осы проспектінің 10-тармағының 2-тармақшасында көрсетілген.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасына сүйене отырып жүргізілетін болады.



6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері
- 2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
- 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
- 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
- 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигацияларды орналастырудың басталу күні облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Биржаның ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру жөнінде Бірінші өткізілген сауда-саттықты өткізу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталған күні туралы ақпарат Биржаның (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында жарияланатын болады.

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

Облигациялардың айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

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

Жылдар	Айлар	Күндер
2	0	0

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.

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

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып жүзеге асырылады.

Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған соманы есептеу үшін Орталық депозитарийде ашылған шотқа әрбір облигация ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпаратты қамтитын облигация ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып аударарды.

Орталық депозитарий Облигацияларды өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған ақшаны осы Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен жүзеге асырады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен атаулы құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Қатысушылардың Жалпы жиналысы тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент Облигацияларды айналыстың бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитентпен Облигацияларды сатып алу бағасы анықталады:

- бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде - Биржада сатып алу күніне сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде - Эмитент пен Эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушымен келісілген баға бойынша.

Орналастырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаның Эмитенті Биржаның ережелеріне сәйкес ашады.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында кері сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Эмитент Облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі - «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) көрсету;
- облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаны есептеу;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есептесу тәртібі, оның ішінде:
- ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигация ұстаушылардың Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушыдан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Облигациялар ұйымдастырылмаған рынокта сатып алынған жағдайда өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы қабылдаған шешім туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқығы бар.

Облигациялар ұйымдастырылған рынокта сатып алынған жағдайда Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұстаушылары өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап бермеген облигациялар облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін проспектіде көзделген тәртіппен өтеледі.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша келісімдерді (шектеулерді) сақтауы керек:

- Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- Эмитент пен Биржаның арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге міндетті.

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

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

Облигацияларды сатып алу туралы ең болмағанда бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштер қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде:

- облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықта (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаға;
- сатып алынатын облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есептеу тәртібімен, оның ішінде:

о ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигация ұстаушылардың Облигация ұстаушылардың

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушыдан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
о ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

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

Эмитент Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);

- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;

- сатып алынатын Облигациялардың саны;

- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;

- есептесу тәртібі, оның ішінде:

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

о ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де ақпарат.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

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

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін бағаға;

- Облигациялардың әділ нарықтық бағасына.

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

Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады. Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Облигацияларды ұстаушылар Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы ақпаратпен осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

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

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берілген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; нөмірі, күні және жеке басын куәландыратын құжатты берген орган; тұрғылықты жері; телефон; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды ұстаушылар Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы ақпаратпен осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде қосымша мәліметтер алу қажеттілігі көзделуі мүмкін.

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

Облигацияларды сатып алу ұйымдастырылмаған рынокта жүргізілген жағдайда Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгіленген тәртіппен өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіңде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды



акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан тартылған қаражат жеке және заңды тұлғаларға микрокредиттер беруді қаржыландыруға және кредиторлық берешекті өтеуге бағытталатын болады.

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

Берілген шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары болып табылмайды және тұрақты дамумен байланысты емес.

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» болып табылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары әлеуметтік болып табылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік немесе орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік немесе орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары инвестициялық болып табылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

1. осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

2. Облигациялар бойынша олардың номиналды құнынан осы проспектіде көзделген мерзімде және мөлшерде белгіленген сыйақы алу құқығы;

3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5. облигацияларды еркін сату және өзгеше түрде билік ету құқығы;

6. эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және аңдатпада көзделген жағдайларда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

7. 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздер туындаған, сондай-ақ Эмитент осы шығарылым аңдатпаның 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

а) егер Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайда және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и



2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарғысы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті: (i) жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға; (ii) қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға болған кезде); (iii) Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған бағаға (егер эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе) қолданылады.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың назарына биржаның ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды сатып алу үшін негіз пайда болған жағдайда (www.kase.kz) және DFO (www.dfo.kz). Бұл ақпарат облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысының орын алғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер беруге құқығы бар, ал Эмитент қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықта (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есептеу тәртібімен, оның ішінде:

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

o ұйымдастырылған нарық үшін - облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру



арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні;
- есептесу тәртібі, оның ішінде:

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

о ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де ақпарат.

Орналасырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) аңдатпада көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда. Облигацияларды ұстаушылардың дефолт оқиғасы болған жағдайда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы аңдатпаның 20-тармағында көрсетілген.

с) Эмитент проспектіде көзделген мерзімде ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзған және жоймаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың осы аңдатпаның 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

3) өзге де құқықтар

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

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін проспектіде белгіленген мерзімде ішінара немесе толық орындамау басталуы кезінде Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - «Дефолт оқиғасы») болып табылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент Облигациялар бойынша

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күніне) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық ставкасын негізге ала отырып, Облигациялар ұстаушыларына немесе оның тиісті бөлігіне, әрбір кешіктірілген күн үшін (тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитенттің осы проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімде сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің облигацияларды ұстаушының банктік шотының Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруын мүмкін етпейтін дәйексіз не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, не «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-ның заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Эмитентке ұсынбауы Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда эмитенттің андатпасында көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.

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

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

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

Облигацияларды ұстаушылар жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) Облигациялар шығарылымының проспектісіне ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізудің қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруінің мүмкін еместігі туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ, егер Эмитент борышкер кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыра алмаған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және Облигациялар ұстаушылардың алған жазбаша

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигациялар ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан арғы іс-қимылы Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізудің қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілсе, Эмитент қатысушыларының Жалпы жиналысы Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралардың осы жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

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

Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында оның қағидаларында белгіленген тәртіппен және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырылады. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуға тиіс:

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

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын тұлғалар жоқ.

21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы аңдатпаның № 1 қосымшасында келтірілген.

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

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

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

толық атауы: "Teniz Capital Investment Banking" акционерлік қоғамы

қысқартылған атауы: "Teniz Capital Investment Banking" АҚ.

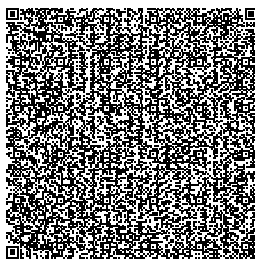
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Әл-Фараби даңғылы, 34

байланыс телефондарының нөмірлері: +7 (727) 355-37-22

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: б/н, 30.07.2024

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уәкілетті тұлға



Электронная цифровая подпись:

**СЕЙТБЕКОВ АЗАМАТ
МУРАТБЕКОВИЧ**

(тегі, инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



PROSPECTUS FOR THE ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS WITHIN THE BOND PROGRAM

Bond program volume 15 000 000 (fifteen million) US Dollar

Full name of the issuer: Limited Liability Partnership "Microfinance Organization "Mogo Kazakhstan (Mogo Kazakhstan)"

Short name of the issuer: MFO Mogo Kazakhstan LLP (Mogo Kazakhstan)

State registration of the issue of non-government bonds (bond program, issue of non-government bonds within the bond program) by the authorized body does not mean providing any recommendations to investors regarding the purchase of non-government bonds described in the prospectus and does not confirm the accuracy of the information contained in this document.

The issuer's officials confirm that all information provided in it is reliable and shall not mislead investors regarding the issuer and its placed non-government bonds.

During the circulation period of non-government bonds, the issuer shall ensure the disclosure of information on the securities market on the Internet resource of the financial reporting depository in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market.

1. Information that the issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan)

The issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan).

Full name of the issuer: Limited Liability Partnership "Microfinance Organization "Mogo Kazakhstan (Mogo Kazakhstan)"

Date of state registration (re-registration): 27.12.2022

2. Information about the bond program:

1) date of state registration of the bond program prospectus

20.08.2021

2) the volume of the bond program within which the issue is carried out;

15 000 000

3) information about all previous bond issues within the bond program (separately for each issue within this bond program), including:



3.1 the date of registration of the bond issue with the authorized body for regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter referred to as the Authorized body)

20.08.2021

3.2 number and type of bonds

200 000 Unsecured coupon bonds

3.3 the volume of an issue at nominal value

2 000 000

3.4 the number of placed bonds of the issue

197 766

3.5 the total amount of money raised during the placement of bonds

1 909 304

3.6 the amount of accrued and paid interest on this bond issue

193 778

3.7 the number of redeemed bonds, indicating the date of their redemption

No

3.8 information on the facts of non-fulfilment by the issuer of its obligations to bondholders (non-payment (delay in payment) of interest on bonds, including information on the number of unfulfilled obligations and the period of delay in their fulfilment, the amount of accrued but not paid interest on bonds

Absent.

3.9 if the placement or circulation of an issue of bonds was suspended (resumed), the state body that made such decisions, the basis and date of their adoption are indicated

Not applicable.

3.10 the markets on which the bonds are traded, including the names of the trade organizers

Organized and unorganized markets. The organizer of the trades is Kazakhstan Stock Exchange JSC (hereinafter - the Exchange).

3.11 if the bonds are in circulation, the rights represented by the bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of restrictions (covenants) and provided for by the bond purchase and sale agreements concluded with the holders, indicating the procedure for exercising these rights of the holders

Bondholders have the following rights: 1. the right to receive the face value of the bonds at redemption in the order and within the terms stipulated by the Prospectus; 2. the right to receive fixed interest on the bonds from the face value within the terms and in the amount stipulated by the Prospectus; 3. the right to receive information on the Issuer's activity and its financial condition in accordance with the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Exchange rules; 4. the right to satisfy his claims in respect of the bonds in cases and in the order stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan; 5. the right to freely sell and otherwise dispose of the bonds; 6. the right to demand redemption of bonds by the Issuer in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Prospectus. Conditions, order and terms of realization by bondholders of their rights to demand redemption of bonds belonging to them are specified further in this subparagraph: (a) bondholders have the right to demand redemption of bonds belonging to them in case the Issuer has violated any of the conditions set by item 2 of article 15 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On securities market" and in cases stipulated by subparagraphs 1) and 2) of item 2 of article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On securities market". In case the Issuer commits violation of any of the conditions set by item 2 of article 15 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On securities market", the redemption is made at the price corresponding to the face value of the bonds taking into account the accumulated interest. In case of occurrence of cases



stipulated by subparagraphs 1) and 2) of item 2 of article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On securities market", the Issuer is obliged to repurchase the offered bonds at the highest of the following prices: (i) price corresponding to the face value of the bonds taking into account accumulated interest; (ii) fair market price of the bonds. In case of occurrence of any of the grounds for redemption, stipulated by item 2 of article 15 and subitems 1) and 2) of item 2 of article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On securities market", the Issuer within 3 (three) working days, following the day of occurrence of the mentioned grounds, must bring to the notice of the bondholders the information about occurrence of the grounds for redemption of the bonds by placing the corresponding information message on official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFO (www.dfo.kz). This information should include a detailed description of which of the grounds for redemption of bonds takes place, as well as other information if necessary. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information message, bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of bonds applied for redemption. If at least one written application for redemption of the bonds is received, the General Meeting of Members of the Issuer shall, within twenty (20) calendar days following the last day of the period for receipt of written applications for redemption, decide on: ▪ redemption of the bonds; ▪ the price at which the bonds will be redeemed; ▪ the number of bonds to be redeemed; ▪ date of the bond redemption - the redemption date shall be set on a date not later than 30 (thirty) calendar days from the date of the decision of the General Meeting of Members of the Issuer to redeem the bonds; ▪ the settlement procedure, including: (a) the procedure for submission of orders by bondholders to the central depository engaged in keeping the register of bondholders for writing off bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the bondholder in payment for the bonds redeemed from him; ▪ other decisions necessary to organize the redemption of bonds by the Issuer. The Issuer within 3 (three) business days following the date of decision on bond redemption made by the General Meeting of Members of the Issuer is obliged to bring to the notice of the bondholders the information on making such decision by placing the corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFO (www.dfo.kz). The published materials shall contain the following information: ▪ the price at which the bonds will be redeemed, indicating the procedure for calculating this price; ▪ the number of bonds to be redeemed; ▪ the date of bond redemption; ▪ the settlement procedure, including: (a) the procedure for submission of orders by bondholders to the central depository engaged in keeping the register of bondholders for writing off bonds as a result of their redemption; and (b) the procedure for transferring funds to the bondholder as payment for the bonds redeemed from him; ▪ other information required to organize the redemption of bonds by the Issuer. The Issuer shall redeem the issued bonds within a period not exceeding 30 (thirty) calendar days from the date the General Meeting of Participants of the Issuer adopts the resolution to redeem the bonds. b) In the event of a default as outlined in the Prospectus, the procedure and terms for bondholders to exercise their right to demand redemption of their bonds are detailed in paragraph 20 of the Prospectus. c) If a violation of any of the covenants (restrictions) occurs and the Issuer fails to rectify it within the timeframes specified in the Prospectus, the bondholders have the right to demand redemption of their bonds in accordance with the terms, procedures, and timelines outlined in paragraph 12 of the Prospectus. 7. other rights arising from the ownership of bonds in cases and in accordance with the procedure provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. Information about the issue of bonds:

1) type of bonds

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Unsecured coupon bonds

2) the nominal value of one bond (if the nominal value of one bond is an indexed value, then the procedure for calculating the nominal value of one bond is additionally indicated)

100 (one hundred) US Dollar

3) number of bonds

50 000 (fifty thousand) units

4) total volume of bonds issue

5 000 000 (five million) US Dollar

5) the currency of the nominal value of the bond, the currency of payment on the principal debt and (or) accrued interest on bonds

US Dollar

Method of payment for placed bonds

Payment for the placed Bonds of this issue will be made in non-cash form in accordance with the Exchange rules.

5. Bond income:

1) the rate of the basic interest on bonds and additional interest if any. In case of payment of additional interest, the procedure for determining the amount of additional interest on bonds is reflected, indicating the sources of information about events, the occurrence or non-occurrence of which determines the receipt of additional interest on bonds.

The coupon interest rate is fixed for the whole circulation term of the Bonds and amounts to 12 (twelve) % (percent) per annum of the nominal value of the Bonds.

Information about the annual coupon interest rate will be published on the Internet resource of Kazakhstan Stock Exchange JSC (www.kase.kz) (hereinafter - the Exchange).

2) frequency of payment of interest and (or) dates of payment of interest on bonds

Payment of interest on the Bonds shall be made 4 (four) times a year every 3 (three) months from the date of commencement of circulation of the Bonds during the entire term of circulation of the Bonds.

3) the date from which the accrual of interest on bonds begins

Accrual of interest on the Bonds starts from the date of the beginning of the circulation of the Bonds. Interest accrual is made during the whole circulation period of the Bonds and ends on the last day of the circulation period of the Bonds.

4) the procedure and conditions for paying interest on bonds, the method of receiving interest on bonds

The remuneration is paid to the persons who have the right to receive it and are registered in the Issuer's securities holders register system as of the beginning of the last day of the period for which the remuneration is paid (at the time at the location of the central depository maintaining the Bondholders register system) (hereinafter referred to as the 'Fixing Date').

Remuneration is paid by the Issuer by transferring money to the bank accounts of the Bondholders registered in the register of Bondholders as of the beginning of the day of the Fixing Date (at the time at the location of the central depository maintaining the system of registers of Bondholders) within 15 (fifteen) calendar days from the date following the Fixing Date.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



The amount of coupon interest payable to each Bondholder on the payment date is calculated as the product of the nominal value of the outstanding Bonds owned by the relevant Bondholder and the quarterly coupon interest rate (the annual coupon interest rate on the Bonds divided by four). The number of decimal places and rounding method are determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

Payment of coupon interest for the last coupon period shall be made simultaneously with the payment of principal on the Bonds. Information on the procedure of payment of the last coupon interest on the Bonds is specified in subparagraph 2 of paragraph 10 of this Prospectus.

5) the period used to calculate the interest on bonds

Interest on the Bonds will be calculated using a basis of 360 (three hundred sixty) days per year and 30 (thirty) days per month for the entire duration of the Bonds.

6. When issuing bonds of a special financial company for project financing, the following shall be additionally indicated:

- 1) characteristics of monetary claims, conditions and forecasted terms of receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets
- 2) the procedure for providing information to bondholders on the change of ownership of property created under the basic agreement, on the introduction of creditor's representatives to the bodies of a special financial company and their powers
- 3) a list of expenses of a special financial company related to servicing a transaction of project financing and investment asset management, carried out at the expense of allocated assets
- 4) the order and priority of payment of interest and repayment of bonds of various issues issued within the limits of one bond program (specified in a private memorandum within the limits of the bond program)
- 5) the order and priority of meeting the requirements of bond holders of a special financial company in bankruptcy of a special financial company

Not applicable

7. When issuing bonds of a special financial company during securitization, the following shall be additionally indicated:



- 1) the name and location of the originator, the custodian bank managing the investment portfolio, the special financial company and the person collecting payments on the assigned rights of claim
 - 2) the subject of activity, the rights and obligations of the originator in the securitization transaction
 - 3) a description of the rights of claim, the conditions, procedure and terms for the receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets, and the procedure for monitoring their execution
 - 4) the procedure for investing temporarily free proceeds from allocated assets
 - 5) criteria for the homogeneity of claims
 - 6) the order and sequence of redemption of bonds of various issues issued within the bond program
 - 7) the order and sequence of satisfying the claims of bondholders in the event of bankruptcy of a special financial company
- Not applicable

8. Conditions and procedure for placement of bonds

- 1) date of commencement of placement of bonds

The date of commencement of placement of the Bonds is the date of commencement of circulation of the Bonds.

- 2) end date of placement of bonds

The date of the end of the placement of the Bonds is the last day of the circulation period of the Bonds.

- 3) the market where the placement of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized

9. Conditions and procedure for circulation of bonds:

- 1) date of commencement of circulation of bonds

The date of the Bonds circulation start is the date of the First held trades on the Bonds placement, which will be held in accordance with the Exchange rules. Information on the date of the Bonds circulation start date will be published on the Exchange's official Internet resource (www.kase.kz).

- 2) end date of bonds circulation

The date of the end of the Bonds circulation is the last day of the Bonds circulation.

- 3) term of circulation

Years	Months	Days
2	0	0

- 4) the market where the circulation of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized

- unorganized

10. Conditions and procedure for redemption of bonds:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1) date of redemption of bonds

Within 15 (fifteen) calendar days following the last day of the circulation period of the Bonds.

2) method of repayment of bonds

Payments for redemption of the principal on the Bonds shall be made with simultaneous payment of the last coupon payment on the Bonds.

The money intended for redemption of the Bonds, including the last coupon payment, shall be transferred by the Issuer to the account opened in the central depository for crediting the amount for redemption (early redemption) of the Bonds in the order and within the timeframe determined by the regulatory legal act of the authorised body, accompanied by a list of bondholders containing information on the amount to be paid to each bondholder.

The Central Depository shall transfer the money intended for redemption (early redemption) of the Bonds to the bank accounts of these Bondholders in the procedure defined by the normative legal act of the authorised body.

3) if the payment of remuneration and nominal value upon redemption of bonds will be made in accordance with the prospectus for issuing bonds with other property rights, descriptions of these rights, methods of their preservation, the procedure for valuation and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for implementing the transfer of these rights shall be provided

Payment of interest and nominal value on redemption of the Notes will not be made by other property rights.

11. If there are additional conditions for the redemption of bonds that are not established by Articles 15 and 18-4 of the Law on the Securities Market, the following shall be indicated:

1) the procedure, and conditions for exercising the right to buy back bonds

Subject to the relevant decision of the General meeting of participants, the Issuer has the right to redeem the Bonds in whole or in part on organised and unorganised markets during the whole term of their circulation.

The Issuer shall determine the redemption price of the Bonds:

- in case of redemption on the organised securities market - at the price established as a result of trading on the Exchange on the redemption date;
- in case of redemption on the unrecognised market - at the price agreed upon by the Issuer and the Bondholder planning to sell its Bonds upon redemption by the Issuer.

Information about the number of offered (less redeemed) bonds is disclosed by the Issuer to the Exchange in accordance with the Exchange rules.

The redemption of bonds by the Issuer should not cause violation of rights of bondholders, as well as requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the procedure of making deals in own bonds by the Issuer.

Bonds repurchased on the organised and unorganised markets will not be considered redeemed and the Issuer has the right to sell back its repurchased Bonds on the organised and unorganised securities markets during the whole circulation term.

2) terms for exercising the right to redeem bonds

The Issuer within 3 (three) business days following the date of adoption of the decision on redemption of the Bonds by the General meeting of participants of the Issuer shall bring to the notice of the Bondholders the information on adoption of such decision by means of publication of the relevant



information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Depository of Financial Statements (hereinafter - 'DFS') (www.dfo.kz). The published information must contain the following information:

- an indication of the market (organised or unorganised) on which the Bonds will be redeemed;
- calculation of the price at which the Bonds will be redeemed;
- the number of Bonds to be redeemed;
- date on which the Bonds will be redeemed;
- the settlement procedure, including:
 - for the unrecognised market - (a) the procedure for submission of orders by the Bondholders to the central depository maintaining the register of Bondholders for writing off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from it;
 - for the recognised market - an indication of the method of trading in the redemption of the Bonds.
- other information required to organise the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem the placed Bonds on the date determined by a resolution of the General Meeting of Members of the Issuer.

In case of redemption of the Bonds on the unorganised market, Bondholders wishing to sell all or part of the Bonds owned by them have the right to submit a corresponding written application to the Issuer within 10 (ten) business days following the date of the first publication of the information announcement on the decision on redemption of the Bonds adopted by the General Meeting of Participants of the Issuer.

In case of redemption of the Bonds on the organised market, the procedure of submission by the Bondholders of applications for sale of the Bonds owned by them is regulated by the Exchange internal documents.

Bonds, whose holders have not submitted written requests for redemption of the Bonds belonging to them, are redeemed upon expiration of the bonds circulation term in accordance with the procedure stipulated by the Prospectus.

12. If additional covenants (restrictions) not provided for by the Law on the Securities Market are established, the following shall be indicated:

1) a description of the covenants (restrictions) accepted by the issuer and not provided for by the Law on the Securities Market

The Issuer shall comply with the following additional covenants (restrictions) during the entire circulation term of the Bonds:

- not to allow violations of the deadlines for submission of annual and interim financial statements established by the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange and/or other internal documents of the Exchange;
- not to allow violation of the deadline for submission of audit reports on the Issuer's annual financial statements established by the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange and/or other internal documents of the Exchange.

2) the procedure for the issuer's actions in case of violation of covenants (restrictions)

If any additional covenants (restrictions) outlined in this clause are breached, the Issuer must notify the Bondholders within 3 (three) business days of the breach. This notification will include a detailed explanation of the breach, the method of remedying it, and the timeline for resolution. The information will be communicated to Bondholders through a message posted on the official websites of the

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Exchange (www.kase.kz) and DFO (www.dfo.kz).

If at least one written application for redemption of the Bonds is received, the General Meeting of Members of the Issuer shall, within 30 (thirty) calendar days following the last day of the period for receipt of written applications for redemption, decide on:

- redemption of the Bonds;
- the market (organised or unorganised) on which the Bonds will be redeemed;
- the price at which the Bonds will be redeemed;
- the number of Bonds to be redeemed;
- the date on which the Bonds will be redeemed;
- the settlement procedure, including:
 - o for the unorganised market - (a) the procedure for submission of orders by Bondholders to the central depository maintaining the register of Bondholders for writing off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from him;
 - o for the organised market - an indication of the method of trading in the redemption of the Bonds;
- other information required to organise the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer within 3 (three) business days following the date when the General Meeting of the Issuer's participants made a decision to redeem the Bonds, is obliged to inform the Bondholders about making such a decision by placing the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFO (www.dfo.kz). The published information shall contain the following information:

- the market (organised or unorganised) on which the Bonds will be redeemed;
- the price at which the Bonds will be redeemed;
- the number of Bonds to be redeemed;
- date on which the Bonds will be redeemed;
- the settlement procedure, including:
 - o for the unorganised market - (a) the procedure for submission of orders by Bondholders to the central depository maintaining the register of Bondholders for writing off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from him;
 - o for the organised market - an indication of the method of trading in the redemption of the Bonds;
- other information required to organise the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem the placed Bonds within a period not exceeding 30 (thirty) calendar days from the date of adoption by the General Meeting of Participants of the Issuer of the decision to redeem the Bonds.

The Issuer is obliged to redeem the Bonds at the highest of the following prices at the request of the Bondholders:

- the price corresponding to the nominal value of the Bonds including accumulated interest;
- the fair market price of the Bonds.

3) the procedure for actions of bondholders in case of violation of covenants (restrictions)

Bondholders can access information regarding the Issuer's breach of any additional covenants (restrictions) on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and DFS (www.dfo.kz) within the timeframes outlined in sub-paragraph 2) of this section.

Bondholders have the right to submit written requests for the redemption of their Bonds within 15 (fifteen) calendar days following the first publication of information regarding the Issuer's violation of



any additional covenants (restrictions) specified in this section. The Issuer is obligated to accept these requests, indicating the number of Bonds being redeemed.

Information about the General Meeting of Participants' decision on Bond redemption, including the redemption date, will be available on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and DFS (www.dfo.kz) within the timeframes outlined in sub-paragraph 2) of this section.

The Bondholder shall submit an application for redemption of the Bonds owned by it in any form specifying all necessary details:

- for a legal entity: name of the Bondholder; business identification number; number, issue date and issuing authority of the certificate (certificate) of state registration (re-registration); legal address and actual location; telephone numbers; bank details; number and type of Bonds to be redeemed;
- for an individual: surname, first name and, if any, patronymic of the Bondholder; individual identification number; number, date and body that issued the identity document; place of residence; telephone number; bank details; number and type of Bonds to be redeemed.

The information about the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on redemption of the Bonds, including the date of redemption of the Bonds, can be found on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFS (www.dfo.kz) within the terms specified in subparagraph 2) of this item.

The relevant resolution of the General meeting of participants of the Issuer on redemption of the Bonds may stipulate the necessity to obtain additional information from the Bondholders necessary to organise the redemption of the Bonds within the time limit set out in sub-paragraph 2) of this paragraph for the redemption of the Bonds.

In case of redemption on the organised market, the procedure of submission by Bondholders of applications for sale of Bonds owned by them is regulated by internal documents of the Exchange.

In case of redemption in the unorganised market, on the day of redemption of the Bonds, the Bondholder shall submit to the central depository maintaining the register of Bondholders an order for writing off the Bonds owned by it in accordance with the procedure determined by the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer.

Holders of Bonds who have not applied for redemption will be entitled to redeem their Bonds at the end of the circulation period specified in this prospectus.

13. When issuing convertible bonds, the following information shall be additionally indicated:

1) the type, number and procedure for determining the placement price of shares into which bonds will be converted, rights under such shares

2) the procedure and conditions for converting bonds (if a bond issue is fully converted, it is indicated that the bond issue is subject to cancellation within 1 (one) month from the date of completion of the conversion, if the bond issue is not fully converted, it is indicated that the repurchased bonds of this issue are not subject to further placement, but are redeemed at the end of the circulation period)

A bank classified as an insolvent bank, on the basis and in the manner prescribed by Article 61-10 of the Banking Law, indicates the conditions for converting bonds into shares in accordance with the decision of the authorized body

Not applicable

14. Information about the property of the issuer, which is full or partial collateral for obligations under the issued bonds:



1) a description of the collateral for the issued bonds, indicating the value of this property

Bonds of this issue are not secured.

2) percentage ratio of the value of collateral to the total volume of bonds issue

Bonds of this issue are not secured.

3) the procedure for foreclosing the subject of the pledge

Bonds of this issue are not secured.

15. Details of the bank that provided the guarantee, indicating its name, location, details of the guarantee agreement, and terms and conditions of the guarantee (if the bonds are secured by a bank guarantee)

Bonds of this issue are not secured.

16. Details of the concession agreement and the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan on the provision of state guarantee - when issuing infrastructure bonds

Bonds of this issue are not infrastructure bonds.

17. Purpose of using the money received from the placement of bonds

1) The specific purposes of using the money that the issuer will receive from the placement of bonds shall be indicated

The funds raised from the placement of the Bonds will be used to finance the issuance of microcredits to individuals and legal entities and repayment of accounts payable.

2) In the case of "green" bonds, social bonds, sustainability bonds, and sustainability related bonds, information on the issuer's bond issuance program shall be provided

Bonds of this issue are not green bonds, social bonds, sustainable development bonds and are not linked to sustainable development.

3) In the case of "green" bonds, information on the compliance of the intended purpose of the proceeds from the placement of bonds with the projects stipulated by paragraph 3 of Article 20-1 of the law "On the Securities Market" shall be indicated

The bonds of this issue are not «green».

4) In case of issuing social bonds, a brief description of the relevant project aimed at implementing social objectives, for the financing of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information on its compliance with the projects stipulated by paragraph 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

These bonds are not social bonds.

5) In the case of issuing sustainable development bonds, a brief description of the "green" and "social" projects, for the financing (implementation) of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information about their compliance with the projects stipulated in paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

The bonds of this issue are not sustainable development bonds.

6) In the case of the issuance of "green", social bonds and bonds of sustainable development, the following shall be additionally indicated:



sources of information on which the issuer will disclose information on the progress of the project, for the financing of which the money received from the placement of these bonds was used

These bonds are not green, social or sustainability bonds.

measures to be taken by the issuer if the project financed by the money received from the placement of these bonds ceases to comply with the classification of projects as stipulated by paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

These bonds are not green, social or sustainability bonds.

In the case of an issue of bonds related to sustainable development (bonds, the characteristics of which change depending on the achievement of the issuer's predetermined sustainability goals), the following shall be described:

indicators used to assess the achievement of the issuer's predetermined sustainable development goals

Bonds of this issue are not bonds linked to sustainable development.

methodology for calculating these indicators

Bonds of this issue are not bonds linked to sustainable development.

financial and/or structural parameters of sustainability-related bonds, effective if the issuer achieves them

Bonds of this issue are not bonds linked to sustainable development.

sources of information on which the issuer will disclose information on the fulfilment of the indicators set by him/her

Bonds of this issue are not bonds linked to sustainable development.

8) In the case of issuing investment bonds, the money from the placement of which is used to finance the project, and a brief description of this project shall be given

These bonds are not investment bonds.

18. When issuing bonds, payment for which will be made by the rights of claim on bonds previously placed by the issuer (excluding bonds redeemed by the issuer), the circulation period of which has expired, the date and number of the state registration of the issue of these bonds, their type and number, as well as the volume issue of bonds, the amount of accumulated and unpaid interest on bonds



State registration date
State registration number
Bond type
Number
Volume
Accumulated and unpaid interest
Not applicable

19. Rights granted to a bondholder:

1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus

1. the right to receive the nominal value upon redemption of the Bonds in the manner and within the terms stipulated by this Prospectus;
2. the right to receive on the Bonds a fixed percentage of the face value thereof within the terms and in the amount stipulated by this Prospectus;
3. the right to receive information on the Issuer's activities and its financial condition in accordance with and in accordance with the procedure stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Exchange rules;
4. the right to satisfy its claims in respect of the Bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
5. the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds;
6. the right to demand redemption of the Bonds by the Issuer in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the Prospectus.
7. the right to demand redemption of the Bonds in case of occurrence of grounds for redemption of the Bonds provided by paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On Securities Market", as well as violation by the Issuer of restrictions (covenants) specified in paragraph 12 of this Prospectus.

2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and terms for exercising this right, including in case of violation of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus.

In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market"

a) Bondholders have the right to demand redemption of the Bonds owned by them in case the Issuer has committed violation of any of the conditions set forth in paragraph 2 of Article 15, paragraph 2 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market", and in cases provided for by subparagraphs (1) and (2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market".

In case the Issuer admits violation of any of the conditions established by paragraph 2 of Article 15, paragraph 2 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market", the redemption is carried out at the price corresponding to the face value of the Bonds, taking into account the accumulated interest.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Upon occurrence of cases stipulated by subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market", the Issuer is obliged to repurchase the placed Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the face value of the corporate bonds taking into account the accumulated but unpaid interest; (ii) the market price of the corporate bonds determined in accordance with the methodology of evaluation of financial instruments admitted to circulation in the trading system of the stock exchange (if such price is available); (iii) the market price of the corporate bonds determined in accordance with the methodology of evaluation of financial instruments admitted to circulation in the trading system of the stock exchange (if such price is available)

In case of occurrence of any of the grounds for redemption stipulated by item 2 of article 15 and subparagraphs 1) and 2) of item 2 of article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On Securities Market", the Issuer within 3 (three) working days following the day of occurrence of the mentioned grounds is obliged to bring to the notice of the Bond holders the information on occurrence of the grounds for redemption of the Bonds by means of placement of the corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFS (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds occurs, as well as other information if necessary.

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information announcement, Bondholders are entitled to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds applied for redemption.

If at least one written request for redemption of the Bonds is received, the General meeting of participants of the Issuer shall, within twenty (20) calendar days following the last day of the period for receipt of written requests for redemption, decide on:

- redemption of the Bonds;
- the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;
- the price at which the Bonds will be redeemed;
- the number of Bonds to be redeemed;
- date on which the Bonds will be redeemed;
- the settlement procedure, including:
 - o for the unorganized market - (a) the procedure for submission of orders by the Bondholders to the central depository maintaining the register of Bondholders for writing off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from him;
 - o for the organized market - an indication of the method of trading in the redemption of the Bonds;
- other decisions necessary to organize the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer within 3 (three) business days following the date of making a decision on redemption of the Bonds by the General meeting of participants of the Issuer is obliged to bring to the notice of the Bond holders the information on making such a decision by means of placing the corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and DFS (www.dfo.kz).

The published information shall contain the following information:

- the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;
- the price at which the Bonds will be redeemed, indicating the procedure for calculating this price;
- the number of redeemable Bonds;
- the date of the Bond redemption;
- the settlement procedure, including:
 - o for the unrecognized market - (a) the procedure for submission of orders by the Bondholders to the central depository maintaining the register of Bondholders for writing off the Bonds as a result of their



redemption and (b) the procedure for transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from him;

o for the recognized market - an indication of the method of trading in the redemption of the Bonds;

▪ other information required to organize the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem the outstanding Bonds within a period not exceeding 30 (thirty) calendar days from the date of adoption by the General Meeting of Participants of the Issuer of the decision to redeem the Bonds.

b) upon the occurrence of an Event of Default provided for in the Prospectus. The procedure and terms for the holders of the Bonds to exercise their right to demand redemption of their Bonds in the event of an Event of Default are specified in paragraph 20 of this Prospectus.

c) in the event of the occurrence and failure of the Issuer to remedy a breach of any of the covenants (restrictions) within the timeframes provided for in the Prospectus, the Bondholders shall have the right to demand redemption of the Bonds owned by them, on the terms, in the manner and within the timeframes provided for in paragraph 12 of this Prospectus.

3) other rights

Other rights arising from the ownership of the Bonds in the cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events, in the case of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds:

1) a list of events upon the occurrence of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds

Default is a failure to fulfill obligations under issued securities and other financial instruments. An event upon the occurrence of which a default may be declared on the Issuer's bonds (hereinafter referred to as the "Event of Default") is a partial or complete failure to fulfill the Issuer's obligations to pay the principal and (or) coupon interest on the bonds within the terms established by the Prospectus for the payment of principal and (or) coupon interest.

2) measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including procedures for protecting the rights of bondholders in case of non-fulfilment or improper fulfilment of obligations to pay interest on bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations

In case of occurrence of Event of Default on the Bonds, the Issuer is obliged to accrue and pay to the Bondholders a penalty based on the base rate of the National Bank of Kazakhstan on the day of fulfillment of monetary obligation to pay the principal and (or) coupon interest on the Bonds (the day of actual payment) or its corresponding part, for each day of delay (the last day of penalty accrual is the day of actual payment).

Failure to pay or incomplete payment of interest and/or the principal amount of the bonds by the Issuer, as specified in this Prospectus, will not be considered a default if such failure or partial payment is due to receiving inaccurate or incomplete information regarding the bondholder's bank account, preventing the Issuer from processing the payment, or if the Central Securities Depository JSC fails to provide the Issuer with the bondholder register in the manner and timeframe outlined in this Prospectus.

The Issuer shall be released from liability for partial or full non-fulfillment of its obligations under the Bonds if such non-fulfillment was caused by force majeure circumstances. Force majeure circumstances shall mean circumstances the occurrence of which could not be foreseen or prevented (natural phenomena, military actions, acts of authorized bodies of prohibitive or restrictive nature,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



etc.). In case of force majeure circumstances, the term of fulfillment by the Issuer of its obligations under the Prospectus shall be postponed commensurate with the period of time during which such circumstances and their consequences are in effect.

The procedure and terms of restructuring of liabilities shall be negotiated between the Issuer and the Bondholders. The decision on restructuring of the Issuer's liabilities shall be made by the General Meeting of Participants with the consent of creditors in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, including taking into account the rights granted by the Bond to its holder. The Issuer shall bring information about the occurrence of an Event of Default to the attention of the Bondholders within the timeframe, in the manner and using the methods specified in sub-paragraph 3) of this paragraph.

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the information notice on the occurrence of an Event of Default, the Issuer shall accept written applications from holders of Bonds or rights of claim under the Bonds to redeem the Bonds (rights of claim under the Bonds) at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, taking into account the accumulated interest, indicating the number of Bonds applied for redemption.

Not later than 30 (thirty) calendar days following the date of the first publication of the information notice on the occurrence of the Event of Default, the Issuer shall convene and hold a general meeting of the Bondholders.

The agenda of the general meeting of the Bondholders shall include, among other issues, the issues on approval of the Issuer's prepared action plan to restore its solvency and (if necessary) the draft of possible amendments to the Bond issue prospectus.

If, following the results of the general meeting of bondholders, the plan of measures to restore solvency is not approved and it is decided that the Issuer is unable to restore its solvency, as well as if the Issuer, within the terms stipulated by the legislation governing public relations arising from the inability of a debtor to satisfy in full the claims of creditors, has not fulfilled its obligations to pay the principal amount and (or) coupon interest on the bonds and buy back the bonds, the Issuer has not fulfilled its obligations to pay the principal amount and (or) coupon interest on the bonds.

If, following the results of the general meeting of Bond holders, the plan of measures to restore solvency is approved, the General Meeting of Participants of the Issuer makes a decision on the implementation of this plan of measures to restore solvency, taking into account the rights granted by the Bond to its holder.

3) the procedure, term and methods for bringing to the attention of bondholders information about the facts of default, including information about (on) the amount of defaulted obligations, the reason for defaulting on obligations, listing possible actions of bondholders to satisfy their claims, the procedure for applying bondholders with a claim to the issuer, persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in case of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds

Upon the occurrence of an Event of Default under the Bonds, the Issuer will use its best efforts to eliminate the causes causing such Event of Default and to ensure the rights of the Bondholders.

In case of occurrence of an Event of Default, the Issuer within 3 (three) business days following the day of occurrence of the respective event must bring this information to the attention of the Bondholders by means of placement of the respective information message on the Exchange's official Internet resource (www.kase.kz) in accordance with the procedure established by its rules, and on the official Internet resource of the DFS (www.dfo.kz) in accordance with the procedure established by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer's information message must contain the following information:

- a detailed description of the reasons for the occurrence of an Event of Default;



- information on the volume of defaulted obligations;
- a list of possible actions of Bondholders to satisfy their claims, including the procedure and terms for Bondholders to file a claim with the Issuer;
- measures taken or to be taken by the Issuer to eliminate the reasons that caused the occurrence of an Event of Default;
- the date of the general meeting of Bondholders;
- other information as decided by the Issuer.

It is not envisaged to entrust another legal entity to disclose the above information.

4) the date and number of the agreement with persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in the event of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if any)

There are no individuals or entities jointly and severally liable for the Issuer's obligations in the event of non-fulfillment or improper fulfillment of obligations under the Bonds by the Issuer.

21. Forecast of the sources and flows of the issuer's funds necessary for the payment of interest and repayment of the principal debt in the context of each period of payment of interest until the maturity of the bonds

Forecast of sources and cash flows required for payment of interest and repayment of principal on the Bonds is provided in Appendix No. 1 to this Prospectus.

22. Information about the representative of the holders of the issuer's bonds (in the case of the issue of secured, infrastructure or mortgage bonds):

Not applicable

23. Information about the issuer's paying agent (if any):

Not applicable.

24. Information about the issuer's consultants (if, in accordance with the Law on the Securities Market, an obligation is established to agree on the provision of consulting services on the issues of inclusion and placement of emissive securities in the official list of the stock exchange):

1) full and abbreviated name of the person providing consulting services on the issues of inclusion and placement of the issuer's securities in the official list of the stock exchange:

full name: Joint stock company «Teniz Capital Investment Banking»

short name: JSC «Teniz Capital Investment Banking»

2) location, contact phone numbers of the person providing consulting services on the issues of inclusion and location of the issuer's securities in the official list of the stock exchange: location:

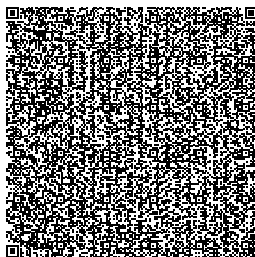
contact phone numbers: +7 (727) 355-37-22

3) the date and number of the issuer's agreement with the person providing consulting services on the issues of listing and listing the issuer's securities in the official list of the stock exchange: б/н, 30.07.2024

Information about other consultants of the issuer is indicated in this paragraph if, in the opinion of the issuer, the disclosure of such information is essential for deciding to purchase the issuer's securities.



Authorized body



**СЕЙТБЕКОВ АЗАМАТ
МУРАТБЕКОВИЧ**

(name, initials)

Электрондық цифрлық қолтаңба:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

