

ПРОСПЕКТ

ВТОРОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное название Эмитента:

**Акционерное общество
«Микрофинансовая организация
ОнлайнКазФинанс»**

**Сокращенное название
Эмитента:**

АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

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.

г. Алматы, 2023 год



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 осуществляется в соответствии с проспектом первой облигационной программы Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Эмитент») и является вторым выпуском в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

- 1) Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

Государственная регистрация проспекта первой облигационной программы Эмитента осуществлена 19 октября 2021 года.

- 2) Объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:

Объем первой облигационной программы Эмитента составляет 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге.

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

- a) Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган):

Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента зарегистрирован 19 октября 2021 года (ISIN KZ2P00008162).

- b) Количество и вид облигаций:

10 000 000 штук купонных облигаций без обеспечения.

- c) Объем выпуска по номинальной стоимости:

10 000 000 000 тенге.

- d) Количество размещенных облигаций выпуска:

10 000 000 штук.

- e) Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

10 000 000 000 тенге.

- f) Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:

Начислено: 1 824 695 280 тенге;

Выплачено: 1 824 695 280 тенге.

- g) Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

Эмитент не осуществлял выкуп первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы.

- h) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невплата (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.

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

Не применимо.

- j) Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:

Организованный и неорганизованный рынки.

Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).



к) 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:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;
- 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 от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

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

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

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

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе 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 32 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.

- 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:

Индексированные купонные облигации без обеспечения (далее - «Облигации»).

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

Номинальная стоимость Облигации 1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

20 000 000 (двадцать миллионов) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.

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

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).



В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата основной суммы долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан. При отсутствии такого счета конвертация казахстанских тенге при осуществлении выплаты будет осуществляться исключительно в Долларах США или Евро, при условии получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Конвертации тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

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:

Размер ставки индексированного купонного вознаграждения по Облигациям является плавающим на весь срок обращения Облигаций, за исключением первого купонного периода. Ставка индексированного купонного вознаграждения составляет 21 (двадцать один) % (процент) годовых на дату начала обращения Облигаций, действует в течение первого купонного периода и индексируется на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США.

Индексированное купонное вознаграждение по Облигациям – это произведение ставки индексированного купонного вознаграждения по Облигациям и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США, который рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге, сложившегося по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций для соответствующей выплаты вознаграждения / выкупа Облигаций / погашения Облигаций к аналогичному курсу на дату начала обращения Облигаций. При этом минимальный размер Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям составляет 21 (двадцать один) % (процент) годовых, максимальный размер Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям составляет не более 25 (двадцать пять) % (процентов) годовых.

Индексированное купонное вознаграждение по Облигациям индексируется на каждую Дату фиксации реестра в течение всего периода обращения Облигаций, и данное индексированное купонное вознаграждение будет действовать в течение следующего купонного периода до очередной Даты фиксации реестра.

При этом, в первый купонный период ставка индексированного купонного вознаграждения равна 21 (двадцать один) % (процент). В последующие купонные периоды данная ставка индексированного купонного вознаграждения равна индексированной ставке, рассчитанной на Дату фиксации реестра предыдущего купонного периода.

Если дата фиксации реестра держателей Облигаций, используемая для расчета Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, выпадает на выходной или праздничный день, то средневзвешенный курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи, фиксируется на последний рабочий день перед таким выходным или праздничным днем.

Эмитент будет рассчитывать каждое Индексированное купонное вознаграждение и предоставлять на Биржу за 2 рабочих дня до Даты начала купонной выплаты и до Даты погашения облигаций.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, каждый месяц с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня купонного периода, за



который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «Дата фиксации»).

Информация о порядке выплаты последнего индексированного купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 10 настоящего Проспекта.

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:*

Индексированное купонное вознаграждение по Облигациям рассчитывается как произведение ставки индексированного купонного вознаграждения по Облигациям и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США, который рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США (K_d).

Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение средневзвешенного курса доллара США к тенге (X_t), сложившегося по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций для соответствующей выплаты вознаграждения / выкупа Облигаций / погашения Облигаций к аналогичному курсу (X_0), сложившемуся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи на дату начала обращения Облигаций:

($K_d = X_t / X_0$), где

X_t – курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи за 3 (три) рабочих дня до Даты фиксации реестра держателей Облигаций,

X_0 – курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи на дату начала обращения Облигаций.

Если Дата фиксации реестра держателей Облигаций, используемая для расчета Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, выпадает на выходной или праздничный день, то средневзвешенный курс доллара США к тенге, сложившийся по результатам вечерней торговой сессии по доллару США Биржи, фиксируется за 3 рабочих дня перед таким выходным или праздничным днем.

Выплата вознаграждения осуществляется путем безналичного перевода денег по банковским реквизитам держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Сумма индексированного купонного вознаграждения, подлежащего выплате на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и ежемесячной ставки индексированного купонного вознаграждения по Облигациям (годовая ставка индексированного купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.

Последняя выплата индексированного купонного вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

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

6. 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.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- 5) 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.;

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с 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):

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

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

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

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 с даты, следующей за последним днем срока обращения Облигаций.



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

Погашение суммы основного долга и выплата последнего индексированного купонного вознаграждения будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.

Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее индексированное купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в центральном 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 сохранения, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

Выплата индексированного купонного 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:

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, для выпуска Облигаций отсутствуют.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

При условии принятия соответствующего решения Советом директоров, 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 Советом директоров 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;
- 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.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров 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 Советом директоров 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.

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):

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

- выкупе 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 Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 - 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;
 - для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.



Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров 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:

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - 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;
 - для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу 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 Советом директоров 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 первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Советом директоров 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.

Соответствующим решением Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им 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 Совета директоров 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.

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;
- 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:

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

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.

Средства от размещения Облигаций будут использованы в соответствии с Политикой в области гендерного финансирования Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс», утвержденной Генеральным директором АО «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» 23 января 2023 (далее – «Политика в области гендерного финансирования»).

В рамках Политики гендерного финансирования средства от размещения Облигаций будут направлены на решение социальных, а именно гендерных задач, путем финансирования Эмитентом физических лиц - женщин, а также микро, малого и среднего частного предпринимательства (далее совместно «Целевая группа») которое включает в себя:

- компании, возглавляемые или принадлежащие женщинам;
- компании, продвигающие гендерное равенство на рабочем месте;
- компании, штат которых на 70% и более состоит их женщин;
- компании, которые разрабатывают продукты и услуги, улучшающие качество жизни женщин.

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».

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.

Средства от размещения Облигаций будут использованы соответствии с Политикой в области гендерного финансирования Эмитента. Политика в области гендерного финансирования Эмитента соответствуют стандартам, установленным в Принципах социальных облигаций Международной ассоциации рынка капитала (ISMA). Принципы содержат четыре основных компонента для эмитентов:

- использование средств;
- процесс оценки и отбор проектов;
- управление поступлениями;
- система отчетности.

Эмитент получил мнение второй стороны от AIFC Green Finance Centre Ltd от 8 февраля 2023 года, подтверждающее соответствие Политики в области гендерного финансирования Принципам ISMA.

Средства от размещения Облигаций будут направлены на финансирование проектов кредитования Целевой группы.

Финансирование указанных категорий проектов соответствует категориям проектов по созданию и развитию благополучных социально-экономических условий (равноправный доступ к активам, услугам, ресурсам и контролю над ними, равноправный выход на рынок и участие в жизни общества, включая сокращение имущественного неравенства, программы поддержки лиц с ограниченными возможностями, женского предпринимательства, проекты в области гендерного равенства), установленных подпунктом 6 пункта 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.

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;

Эмитент обязуется публиковать годовые отчеты об использовании поступлений на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

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.

В соответствии с Политикой в области гендерного финансирования средства, полученные Эмитентом от выпуска гендерных облигаций, будут зачисляться на специальный счет Эмитента для раздельного учета и контроля полученных средств до распределения заемщикам.

После проведения внутренних мероприятий по отбору заемщиков, соответствующих условиям Политики в области гендерного финансирования Эмитента, заключается кредитное соглашение и средства перечисляются на счет заемщика.

Эмитент в течение всего срока действия кредитного соглашения осуществляет мониторинг предоставленного кредита. В случае нецелевого использования кредитных средств заемщик обязан досрочно погасить кредит в сроки, предусмотренные кредитным соглашением.

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;

методика расчета указанных показателей;

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



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.

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:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

Держатели Облигаций имеют следующие права:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- Право на получение по Облигациям индексированного купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных настоящим проспектом, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

- а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг»), и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

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

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости 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 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, Совет директоров Эмитента обязан 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 Советом директоров 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 Советом директоров 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
- 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 Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

- b) 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.
- c) 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.
- 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 Облигациям Эмитента.

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) индексированного купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) индексированного купонного вознаграждения.

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

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

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров 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 настоящий проспект.

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 основного долга и (или) индексированного 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, Совет директоров 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 обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

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

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

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;
- 3) дата и номер договора с платежным агентом.

Платежным агентом Эмитента является АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», сведения о котором указаны ниже:

- место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163
- контактные телефоны: 7 (727) 262 08 46, 355 47 60
- реквизиты для зачисления дивидендов, вознаграждения и погашения (досрочного погашения) финансовых инструментов: БИН 970740000154, ИИК № KZ267660000600860100, КБе 15.



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 «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»;

- сокращенное наименование: АО «BCC Invest»;

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Панфилова, 98, блок Б, 2 этаж, БЦ «Old Square». Телефон: +7 (727) 244 32 32.

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

Договор об оказании услуг финансового консультанта № б/н от 27 октября 2022 г.

Генеральный директор

Максимова А.А.



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

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

Тыс. тенге*

Наименование	Апрель 2023	Май 2023	Июнь 2023	Июль 2023	Август 2023	Сентябрь 2023	Октябрь 2023	Ноябрь 2023	Декабрь 2023	Январь 2024	Февраль 2024	Март 2024
Чистый поток от операционной деятельности Эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего Проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	- 10 000 000	- 4 000 000	5 000 000	2 000 000	3 000 000	4 000 000	4 500 000	4 500 000	4 500 000	4 500 000	5 000 000	5 000 000
Размещение и погашение второго выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы	20 000 000											
Выплата купонного вознаграждения по второму выпуску облигаций в рамках первой облигационной программы	- 175 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000
Выплаты по облигациям MFOK.0324	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 7 108 000
Выплаты по облигациям MFOKb2	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-
Выплаты по облигациям MFOKb4	-	-	- 7 226 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb3	-	-	- 13 621	-	-	- 286 040	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb7	-	-	- 117 460	-	-	- 4 815 862	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb8			- 188 000			- 231 781			- 231 781			- 9 631 781
Выплаты по облигациям MFOKb9			- 188 000			- 231 781			- 231 781			- 9 631 781
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	-	9 717 000	4 882 500	1 691 169	3 233 169	5 398 669	3 375 205	7 417 205	11 082 705	14 661 143	18 703 143	22 868 643
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	9 717 000	4 882 500	1 691 169	3 233 169	5 398 669	3 375 205	7 417 205	11 082 705	14 661 143	18 703 143	22 868 643	1 147 081



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

Тыс. тенге*

Наименование	Апрель 2024	Май 2024	Июнь 2024	Июль 2024	Август 2024	Сентябрь 2024	Октябрь 2024	Ноябрь 2024	Декабрь 2024	Январь 2025	Февраль 2025	Март 2025	Апрель 2025
Чистый поток от операционной деятельности Эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего Проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 500 000	4 500 000
Размещение и погашение второго выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы													-20 000 000
Выплата купонного вознаграждения по второму выпуску облигаций в рамках первой облигационной программы	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000
Выплаты по облигациям MFOK.0324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb2	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 8 743 171	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выплаты по облигациям MFOKb8													
Выплаты по облигациям MFOKb9													
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 147 081	2 297 081	3 070 581	4 220 581	5 370 581	6 644 081	8 294 081	9 944 081	2 850 910	6 500 910	10 150 910	13 800 910	17 950 910
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	2 297 081	3 070 581	4 220 581	5 370 581	6 644 081	8 294 081	9 944 081	2 850 910	6 500 910	10 150 910	13 800 910	17 950 910	2 100 910



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



Эмитенттің толық атауы:

**«ОнлайнКазФинанс» микроқаржы
ұйымы» акционерлік қоғамы**

**Эмитенттің қысқартылған
атауы:**

«ОнлайнКазФинанс» МҚҰ» АҚ

**БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ
МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ЕКІНШІ
ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ
ПРОСПЕКТІСІ**

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 кезінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

Алматы қ., 2023 жыл



1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (занды 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).

Осы облигациялар шығарылымы «ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Эмитент») бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарлама шегінде екінші шығарылым болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеу 2021 жылғы 19 қазанда жүзеге асырылды.

2) Облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының көлемі 30 000 000 000 (отыз миллиард) теңгені құрайды.

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

- a) Облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі - уәкілетті орган) тіркеу күні:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың алғашқы шығарылымы 2021 жылғы 19 қазанда тіркелген (ISIN KZ2P00008162).

- b) Облигациялардың түрі және саны:

Қамтамасыз етусіз 10 000 000 дана купондық облигация.

- c) Шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:

10 000 000 000 теңге.

- d) Орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:

10 000 000 дана.

- e) Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:

10 000 000 000 теңге.

- f) Осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:

Есептелді: 1 824 695 280 теңге;

Төленді: 1 824 695 280 теңге.

- g) Сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:

Эмитент бірінші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың бірінші шығарылымын сатып алуды жүзеге асырмады.

- h) 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.

- i) Облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:

Қолданылмайды.

- j) 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.



к) 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:

- Облигацияларды өтеу кезінде проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде номиналды құн алу құқығы;
- Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы;
- Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа ережелерінде көзделген тәртіппен және тәртіппен алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Проспект белгілеген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;
- Облигацияларды ерікті сату және басқаша басқару құқығы;
- Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде 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 Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар рыногы туралы заң») 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген кезде және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4 - бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларымен қарастырылған жағдайда өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

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

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағамен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Бағалы қағаздар рыногы туралы 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 облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындағаны туралы тиісті ақпаратты Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жеткізуге міндетті. 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 алғаш жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, жазбаша сатып алу туралы өтініштер беруге құқылы, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер 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 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде:

- облигацияларды сатып алу;
- облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- 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 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;



- есептеу тәртібі, оның ішінде:

(а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

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

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;

- сатып алынатын облигациялар саны;

- облигацияларды сатып алу күні;

- есептеу тәртібі, оның ішінде: (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға өзінен 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 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) проспектіде көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері проспектінің 32-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент проспектіде көзделген мерзімдерде кез келген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған және жоймаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар проспектінің 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

- 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 етусіз индекстелген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»).

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

Облигацияның номиналды құны 1000 (бір мың) теңге.

3) облигациялардың саны:

20 000 000 (жиырма миллион) дана.

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге.

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

Барлық төлемдерді (сыйақы төлемдері мен негізгі борыш сомаларын) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) жүзеге асырады.



Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, Облигациялар бойынша борыштың және (немесе) есептелген сыйақының негізгі сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банктік шот болған кезде қазақстандық теңгеде жүргізілетін болады. Мұндай шот болмаған кезде төлемді жүзеге асыру кезінде қазақстандық теңгені айырбастау Эмитент тиісті жазбаша өтінішті Қазақстан Республикасының бейрезиденті Облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күнінен 5 (бес) жұмыс күн кешіктірмей алған жағдайда, тек қана АҚШ Долларымен немесе Еуромен жүзеге асырылатын болады. Көрсетілген айырбастау эмитентке қызмет көрсететін банк төлемді жүзеге асыру күніне белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ Долларына немесе Еуроға айырбастау Облигацияларды ұстаушы - Қазақстан Республикасының бейрезиденті есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының резиденті – Облигацияларды ұстаушының пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыға аударылуға жататын сомадан ұсталатын болады.

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Осы шығарылымның орналастырылатын Облигацияларына ақы төлеу Биржа қағидаларына сәйкес қолма қол ақшасыз нысанда ақшамен 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:

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы мөлшерлемесі бірінші купондық кезеңді қоспағанда Облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде өзгермелі болып табылады. Индекстелген купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының басталу күніне жылдық 21 (жиырма бір) % (пайыз) құрайды, бірінші купон кезеңінде әрекет етеді және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентіне индекстеледі.

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы - Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің және тиісті Облигацияларды ұстаушылар тізілімі тіркелген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа өлшенген бағамының қатынасы ретінде есептелетін теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің туындысы Облигациялар айналысы басталған күнгі ұқсас бағамға Облигациялардың сыйақысын/ Облигацияларды сатып алуға/Облигацияларды өтеуді төлеу. Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ең жоғары мөлшері жылдық 25 (жиырма бес) % (пайыздан) аспайды. Бұл ретте Облигациялар бойынша Индекстелген купондық сыйақының ең төменгі мөлшері жылдық 21 (жиырма бір) % (пайыз) құрайды, ал Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ең жоғары мөлшері жылдық 25 (жиырма бес) % (пайыздан) аспайды.

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар айналысының бүкіл кезеңі ішінде әрбір тізілімді Тіркеу күні индекстеледі және осы индекстелген купондық сыйақы келесі купондық кезең бойы тізілімді Тіркеу күнге кезекке дейін қолданылады.

Бұл ретте бірінші купондық кезеңде купондық сыйақы мөлшерлемесі 21% (жиырма бір) % (пайызға) тең. Кейінгі купондық кезеңдерде бұл купондық сыйақы мөлшерлемесі алдыңғы купондық кезеңнің тізілімін Тіркеу күніне есептелген индекстелген мөлшерлемеге тең болады.

Егер Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Тіркеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа өлшенген бағамы осындай демалыс немесе мереке күніне дейінгі соңғы жұмыс күніне тіркеледі.

Эмитент әрбір индекстелген купондық сыйақыны есептейді және купондық төлем басталғанға дейін және Облигациялар өтелгенге дейін 2 жұмыс күні бұрын Биржаға ұсынады.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап ай сайын жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төленетін купондық кезеңнің соңғы күнінің басында (Облигацияларды



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

Облигациялар бойынша соңғы индекстелген купондық сыйақыны төлеу тәртібі туралы ақпарат осы Проспектінің 10 тармағының 2 тармақшасында көрсетілген.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күні:

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:

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы мөлшерлемесінің және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің көбейтіндісі ретінде есептеледі, ол АҚШ долларының орташа өлшенген бағамының (K_d) қатынасы ретінде есептеледі.

Девальвация/ревальвация қарқынының коэффициенті тиісті сыйақы төлеу/Облигацияларды сатып алу/Облигацияларды өтеу үшін Облигацияларды ұстаушылардың тізілімі Тіркелген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге (X_t) орташа өлшенген бағамының Облигациялар айналысы басталған күні Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан ұқсас бағамына (X_0) қатынасы ретінде есептеледі:

($K_d = X_t / X_0$), мұнда

X_t – Облигацияларды ұстаушылар тізілімі тіркелген күнге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге бағамы,

X_0 – Облигациялар айналысы басталған күні Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге бағамы.

Егер Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Тіркеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда Биржаның АҚШ доллары бойынша кешкі сауда сессиясының нәтижелері бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа өлшенген бағамы осындай демалыс немесе мереке күніне дейін 3 жұмыс күні бұрын тіркеледі.

Сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік деректемелері бойынша ақшаны қолма-қол ақшасыз аудару жолымен жүзеге асырылады.

Төлем күніне төленуге жататын индекстелген купондық сыйақы сомасы тиісті Облигацияларды ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ай сайынғы мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының жылдық индекстелген мөлшерлемесі он екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Биржа қағидаларына сәйкес анықталады.

Индекстелген купондық сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен 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 меншік иесінің базалық шарт бойынша құрылған мүлікке ауысуы туралы ақпарат ұсыну тәртібі және кредиторлар өкілдерін арнаулы қаржы компаниясының органдарына және олардың өкілеттіктеріне енгізу тәртібі;*
- 3) арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын инвестициялық басқаруға байланысты шығыстарының тізбесі;*



- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде әжеке меморандумда көрсетіледі);
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі;

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритизлендіру 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.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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.

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

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарықта жүзеге асырылатын болады.

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні:

Облигациялардың айналысының басталу күні Биржалардың сауда жүйесінде Биржаның ережелеріне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда саттық өткізілген күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу 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):

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

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

Облигациялардың айналыс мерзімі Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

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

Облигациялардың айналысы ұйымдастырылған нарығында да, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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



Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

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

Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы индекстелген купондық сыйақыны төлеу Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің деректеріне сәйкес Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына акша аудару жолымен жүзеге асырылатын болады.

Соңғы индекстелген 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 Облигацияларды ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып аударды.

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

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеу кезінде индекстелген купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүлктік құқықтармен жүргізілмейді.

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

Облигациялар шығарылымы үшін Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген қосымша сатып алу шарттары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алу жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары:

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

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде - сатып алу күніне Биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде - Эмитент және Эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушы келіскен баға бойынша.

Орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаға Биржа қағидаларына 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 нарықта сатып алынған Облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықта олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі:

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



- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нұсқау;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық бойынша - (а) Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге акша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық бойынша - облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау.

Эмитент орналастырған Облигацияларды сатып алу Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алған жағдайда, өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Директорлар кеңесі қабылдаған Облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Облигацияларды ұйымдасқан нарықта сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

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 тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге.

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

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық анықталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы бұзушылықтың туындау себебі, осы бұзушылықтарды жою әдісі мен мерзімі толық сипаттасымамен осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды 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 кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде:

- Облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні: бұл ретте сатып алу өткізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық бойынша - (а) Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және



(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

– ұйымдастырылған нарық бойынша - Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

▪ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

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

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

▪ сатып алынатын Облигациялар саны;

▪ Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні;

▪ есептеу тәртібі, оның ішінде:

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

– ұйымдастырылған нарық бойынша - Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

➤ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

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

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

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

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

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғаш жариялағаннан кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік 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.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде 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 (кайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; 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; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмір, күн және орган; тұрғылықты жері; телефон; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.



Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерінде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттілігі көзделуі мүмкін.

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

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

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген 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.

Осы шығарылымның Облигациялары конвертацияланбайды.

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

- 1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;
- 3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

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 етілмейді.

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:

Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі:

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

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат 2023 жылғы 23 қаңтарда «ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы» АҚ Бас директоры бекіткен «ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамының Гендерлік қаржыландыру саласындағы саясатына (бұдан әрі - Гендерлік қаржыландыру саласындағы саясат) сәйкес пайдаланылатын болады.

Гендерлік қаржыландыру саясаты шеңберінде Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Эмитенттің әйел жеке тұлғаларды, сондай-ақ микро, шағын және орта жеке кәсіпкерлікті (бұдан әрі бірлесіп «Нысаналы



топ») қаржыландыру жолымен әлеуметтік, атап айтқанда гендерлік міндеттерді шешуге бағытталатын болады, оған мыналар кіреді:

- әйелдер басқаратын немесе иелік ететін компаниялар;
- жұмыс орнындағы гендерлік теңдікті насихаттайтын компаниялар;
- штаты 70% және одан да көп әйелдерден тұратын компаниялар;
- әйелдердің өмір сүру сапасын жақсартатын өнімдер мен қызметтерді дамытатын компаниялар.

"Жасыл" облигациялар шығарылатын жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынатын 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.

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

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Эмитенттің гендерлік қаржыландыру саясатына сәйкес пайдаланылады. Эмитенттің гендерлік қаржыландыру саясаты Капитал нарығының халықаралық қауымдастығының (ISMA) Әлеуметтік облигациялар принциптерінде белгіленген стандарттарға сәйкес келеді. Қағидаларда эмитенттерге арналған төрт негізгі компонент бар:

- қаражатты пайдалану;
- бағалау процесі және жобаларды таңдау;
- кірістерді басқару;
- есеп беру жүйесі.

Эмитент 2023 жылғы 8 ақпандағы AIFC Green Finance Center Ltd компаниясынан Гендерлік қаржыландыру саясаты ISMA қағидастарына сәйкес келетінін растайтын екінші тараптың пікірін алды.

Облигацияларды орналастырудан түскен қаражат Нысаналы топтың кредиттік жобаларын қаржыландыруға бағытталатын болады.

Осы санаттағы жобаларды қаржыландыру Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 20-1-бабы 4-тармағының 6-тармақшасында белгіленген қолайлы әлеуметтік-экономикалық жағдайларды құру және дамыту жөніндегі жобалардың санаттарына (активтерге, қызметтерге, ресурстарға және оларды бақылауға тең қол жеткізу, нарыққа тең қолжетімділік және қоғамға қатысу, оның ішінде табыс теңсіздігін азайту, мүгедектерді қолдау бағдарламалары, әйелдер кәсіпкерлігі, гендерлік теңдік саласындағы жобалар) сәйкес келеді.

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 облигациялар болып табылмайды.

«Жасыл», әлеуметтік облигациялар және тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда мыналар қосымша көрсетіледі:

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

Эмитент түсімдерді пайдалану туралы жылдық есептерді Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында жариялауға міндеттенеді.

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.

Гендерлік қаржыландыру саясатына сәйкес, Эмитенттің гендерлік Облигациялар шығарудан алған қаражаты қарыз алушыларға бөлінгенге дейін алынған қаражатты бөлек есепке алу және бақылау үшін Эмитенттің арнайы шотына аударылатын болады.

Эмитентті гендерлік қаржыландыру саласындағы саясат шарттарына сәйкес келетін қарыз алушыларды іріктеу жөніндегі ішкі іс-шаралар жүргізілгеннен кейін кредиттік келісім жасалады және қаражат қарыз алушының шотына аударылады.



Эмитент кредиттік келісімнің бүкіл қолданылу мерзімі ішінде берілген кредиттің мониторингін жүзеге асырады. Кредит қаражаты мақсатсыз пайдаланылған жағдайда қарыз алушы кредитті кредиттік келісімде көзделген мерзімде мерзімінен бұрын өтеуге міндетті.

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;

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

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

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты жария етуді жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады.

Осы шығарылымның Облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

Орналастырудан түскен ақшасы жобаны қаржыландыруға жіберілетін инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаты 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 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

Осы шығарылымның Облигациялары талап ету құқығымен төленбейді.

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигацияларды ұстаушылардың келесі құқықтары бар:

- Осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;
- Облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының индекстелген купондық сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа қағидаларына сәйкес және белгіленген тәртіппен эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Осы проспектіде көрсетілген жағдайларда, оның ішінде осы проспектіде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда Эмитенттің Облигацияларды сатып алу талабының ету құқығы;
- Облигацияларды еркін сату және өзге де жолмен билік ету құқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өз Облигацияларын сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру шарттары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада одан әрі айқындалады:

а) егер Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар рыногы туралы заң») 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы бар.

Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың: (i) жиналған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен; (ii) кор биржасының сауда жүйесіне



айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасымен (осындай баға болған кезде); (iii) Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған бағамен (егер эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе) сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Бағалы қағаздар рыногы туралы 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 Облигациялар сатып алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпаратты Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жеткізуге міндетті. 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 алғаш жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жазбаша сатып алу туралы өтініштер беруге құқылы, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитент Облигацияларды сатып алу туралы Директорлар кеңесі шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

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

Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

- b) проспектіде көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда. Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.



- с) Эмитент проспектіде көзделген мерзімдерде кез келген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектінің 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.
- 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 Эмитенттің Облигациялары бойынша міндеттемелерді орындамау.

Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) индекстелген купондық сыйақы төлеу үшін осы жеке меморандумда белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) индекстелген купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

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

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

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей апат, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы жеке Меморандумда көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары 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 Облигацияларды ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, кредиторлардың келісімімен қатысушылардың Директорлар кеңесі қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталуы туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

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

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

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

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін естігі туралы шешім қабылданса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыра алмауы кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде өз міндеттемелерін орындамаса Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу және Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша Эмитенттің және



Облигацияларды ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

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

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

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

- Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
- Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигацияларды ұстаушылардың ықтимал іс-әрекеттерін атап шығу;
- Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- Облигацияларды 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 жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Сыйақыларды төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектінің 1-қосымшасында келтірілген.

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

- 1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;
- 2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;
- 3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты Облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

- 1) төлем агентінің толық атауы;



3) төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 050040, Сәтпаев к-сі, 30/8, тұрғын емес үй-жай 163
- байланыс телефондары: 7 (727) 262 08 46, 355 47 60
- қаржы құралдарының дивидендтерін, сыйақыларын есептеуге және өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған деректемелер: БСН 970740000154, ЖСК № KZ267660000600860100, КБЕ 15.

2022 жылғы 27 қазандағы № н/ж Қаржы кеңесшісі қызметтерін көрсету туралы шарт.

А.А. Максимова



1 қосымша. 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.

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған қаражатты операциялық қызметті кеңейтуге бағыттауды жоспарлап отыр, осыған байланысты сыйақыларды төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

Атауы	Мың теңге*											
	Сәуір 2023	Мамыр 2023	Маусым 2023	Шілде 2023	Тамыз 2023	Қыркүйек 2023	Қазан 2023	Қараша 2023	Желтоқсан 2023	Қаңтар 2024	Ақпан 2024	Наурыз 2024
Орналастырылған Облигациялардан түскен ақшалай қаражатты пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын	- 10 000 000	- 4 000 000	- 5 000 000	- 2 000 000	- 3 000 000	- 4 000 000	- 4 500 000	- 4 500 000	- 4 500 000	- 4 500 000	- 5 000 000	- 5 000 000
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымын орналастыру және өтеу	20 000 000											
бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымы бойынша Купондық сыйақы төлеу	- 175 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000
MFOK.0324 Облигациялары бойынша төлемдер	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 7 108 000
MFOKb2 Облигациялары бойынша төлемдер	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-
MFOKb4 Облигациялары бойынша төлемдер	-	-	- 7 226 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb3 Облигациялары бойынша төлемдер	-	-	- 13 621	-	-	- 286 040	-	-	-	-	-	-
MFOKb5 Облигациялары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb6 Облигациялары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb7 Облигациялары бойынша төлемдер	-	-	- 117 460	-	-	- 4 815 862	-	-	-	-	-	-
MFOKb8 Облигациялары бойынша төлемдер			- 188 000			- 231 781			- 231 781	-		- 9 631 781
MFOKb9 Облигациялары бойынша төлемдер			- 188 000			- 231 781			- 231 781			- 9 631 781
Көрсетілген ақша ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық	-	9 717 000	4 882 500	1 691 169	3 233 169	5 398 669	3 375 205	7 417 205	11 082 705	14 661 143	18 703 143	22 868 643
Көрсетілген ақша ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	9 717 000	4 882 500	1 691 169	3 233 169	5 398 669	3 375 205	7 417 205	11 082 705	14 661 143	18 703 143	22 868 643	1 147 081

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелеріндегі өзгерістерді, жаңа салық заңдарын және заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда, әртүрлі факторларға



байланысты өзгеруге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектке өзгертулер енгізбейді.

Мың теңге*

Атауы	Сәуір 2024	Мамыр 2024	Маусым 2024	Шілде 2024	Тамыз 2024	Қыркүйек 2024	Қазан 2024	Қараша 2024	Желтоқсан 2024	Қаңтар 2025	Ақпан 2025	Наурыз 2025	Сәуір 2025
Орналас­ты­рыл­ған Обли­га­ция­лар­дан түскен ақша­лай қара­жат­ты пай­да­ма­на оты­рып қалып­та­сты­рыл­ған, осы про­спек­ті­нің 17-тар­ма­ғы­нда көрсетілген жобалар бойынша Эмитенттің опера­ция­лық қыз­ме­ті­нен түсетін таза ағын	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 500 000	4 500 000
Бірінші обли­га­ция­лық бағдар­лама шең­бе­рін­де обли­га­ция­лар­дың екінші шығарылымын орна­лас­ты­ру және өтеу													20 000 000
Бірінші обли­га­ция­лық бағдар­лама шең­бе­рін­де обли­га­ция­лар­дың екінші шығарылымы бойынша Купондық сыйақы төлеу	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000	- 350 000
MFOK.0324 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb2 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	- 376 500	-	-	- 376 500	-	-	- 8 743 171	-	-	-	-	-
MFOKb4 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb3 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb5 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb6 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb7 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb8 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MFOKb9 Обли­га­ция­лары бойынша төлемдер	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Көрсетілген ақша ағындары шең­бе­рін­дегі кезең басындағы қалдық	1 147 081	2 297 081	3 070 581	4 220 581	5 370 581	6 644 081	8 294 081	9 944 081	2 850 910	6 500 910	10 150 910	13 800 910	17 950 910
Көрсетілген ақша ағындары шең­бе­рін­дегі кезең соңындағы қалдық	2 297 081	3 070 581	4 220 581	5 370 581	6 644 081	8 294 081	9 944 081	2 850 910	6 500 910	10 150 910	13 800 910	17 950 910	2 100 910

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелеріндегі өзгерістерді, жаңа салық заңдарын және заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда, әртүрлі факторларға



байланысты өзгеруге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектке өзгертулер енгізбейді.

