

ПРОСПЕКТ

ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ 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 второй облигационной программы Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Эмитент») и является первым выпуском в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

1) Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

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

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

Объем второй облигационной программы Эмитента составляет 100 000 000 000 (сто 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:

Настоящий выпуск Облигаций является первым выпуском в пределах второй облигационной программы Эмитента.

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 купонного вознаграждения по Облигациям является плавающим на весь срок обращения Облигаций. Ставка купонного вознаграждения по Облигациям составляет 20 (двадцать) % (процентов) 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 купонного вознаграждения по Облигациям на дату начала обращения Облигаций 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 19 (девятнадцать) % (процентов) годовых, максимальный размер Индексированного купонного вознаграждения по Облигациям составляет не более 24 (двадцать четыре) % (процента) годовых.

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.

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.

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 купонного вознаграждения по Облигациям на дату начала обращения Облигаций и коэффициента темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару 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.

При заключении сделок с Облигациями на вторичном рынке размер накопленного, но не выплаченного купонного вознаграждения по Облигациям исчисляется на основании ставки купонного вознаграждения.

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 законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок функционирования национальной валюты Республики Казахстан.

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 полномочия;*
- 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 центральной депозитарии для зачисления суммы на погашение (досрочного погашения) Облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций.

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

- 3) *если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, 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.

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование выдачи займов физическим и юридическим лицам и на общекорпоративные цели.

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.

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.

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.

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..

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

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;

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

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

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 облигациями.

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 удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы 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.

Наименование	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь
	2023	2023	2023	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024
Чистый поток от операционной деятельности Эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего Проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 300 000	2 600 000	2 600 000	2 800 000	3 000 000	3 200 000	3 200 000	3 200 000	3 200 000
Размещение и погашение первого выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы	20 000 000											
Выплата купонного вознаграждения по первому выпуску облигаций в рамках второй облигационной программы	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000
Выплаты по облигациям МФОКb10	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 108 000	- 7 108 000						
Выплаты по облигациям МФОКb2		- 450 000			- 450 000			- 450 000			- 450 000	
Выплаты по облигациям МФОКb3												
Выплаты по облигациям МФОКb7												
Выплаты по облигациям МФОКb8			- 231 781			- 9 631 781						
Выплаты по облигациям МФОКb9			- 231 781			- 9 631 781						
Выплаты по облигациям МФОКb10	- 52 500	- 52 500	- 52 500	- 52 500	- 52 500	- 52 500	- 3 052 500					
Выплаты по облигациям МФОКb11	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243
Выплаты по облигациям МФОКb12	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 1 510 364	
Выплаты по облигациям МФОКb13	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 10 364	- 1 510 364

Т.ЫС. ТЕНГЕ*



Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	-	21 238 165	22 026 330	22 800 933	24 339 098	25 727 263	1 301 866	1 301 866	418 031	2 396 696	3 495 361	6 104 390	6 763 419
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	21 238 165	22 026 330	22 800 933	24 339 098	25 727 263	1 301 866	418 031	2 396 696	3 495 361	6 104 390	6 763 419	7 882 819	

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.

Наименование	Октябрь 2024	Ноябрь 2024	Декабрь 2024	Январь 2025	Февраль 2025	Март 2025	Апрель 2025	Май 2025	Июнь 2025	Июль 2025	Август 2025	Сентябрь 2025	Октябрь 2025
	Тыс. тенге*												
Чистый поток от операционной деятельности Эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего Проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных Облигаций	3 500 000	3 700 000	3 800 000	3 800 000	3 900 000	3 900 000	4 000 000	4 300 000	4 500 000	4 800 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Размещение и погашение первого выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы													- 20 000 000
Выплата купонного вознаграждения по первому выпуску облигаций в рамках второй облигационной программы	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000
Выплаты по облигациям МФОК.0324													
Выплаты по облигациям МФОК.02		-10 450 000											
Выплаты по облигациям МФОК.03													
Выплаты по облигациям МФОК.07													
Выплаты по облигациям МФОК.08													
Выплаты по облигациям МФОК.09													
Выплаты по облигациям МФОК.10													
Выплаты по облигациям МФОК.11	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 20 237 243			



Выплаты по облигациям МФОКЫ12																				
Выплаты по облигациям МФОКЫ13																				
Выплаты по облигациям МФОКЫ14																				
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	7 882 812	10 812 569	3 492 326	6 722 083	9 951 840	13 281 597	16 611 354	20 041 111	20 041 111	23 770 868	7 700 625	12 167 625	12 167 625	16 834 625	21 501 625	21 501 625				
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	10 812 569	3 492 326	6 722 083	9 951 840	13 281 597	16 611 354	20 041 111	23 770 868	7 700 625	12 167 625	16 834 625	21 501 625	21 501 625	6 168 625						

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

ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ 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 (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы).

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

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

- 1) Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:

Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеуі Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеуімен бір мезгілде жүзеге асырылады.

- 2) Облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:

Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының көлемі 100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге.

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

Облигациялардың осы шығарылымы эмитенттің екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші шығарылым болып табылады

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

Қамтамасыз етілмеген 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 номинал құны 1 000 (бір мың) теңгені («Номинал құны») құрайды.

- 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 күніненен 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 купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде өзгермелі болып табылады. Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының басталу күніне жылдық 20 (жиырма) % (пайыз) құрайды, бірінші купон кезеңінде әрекет етеді және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентіне индекстеледі.

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар айналысы басталған күнгі жағдай бойынша Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің және теңгенің АҚШ долларына девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің көбейтіндісі болып табылады. Девальвация/ревальвация қарқыны коэффициенті тиісті сыйақы төлеу/Облигацияларды сатып алу/Облигацияларды өтеу үшін Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін бекіту күніне дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын АҚШ доллары бойынша Биржаның кешкі сауда сессиясының қорытындылары бойынша қалыптасқан АҚШ долларының теңгеге орташа алынған айырбастау бағамының Облигациялардың айналысы басталған күнгі ұқсас айырбастау бағамына қатынасы ретінде есептеледі. Бұл ретте Облигациялар бойынша Индекстелген купондық сыйақының ең төменгі мөлшері жылдық 19 (он тоғыз) % (пайыз) құрайды, ал Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақының ең жоғары мөлшері жылдық 24 (жиырма төрт) % (пайыздан) аспайды.

Облигациялар бойынша 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.

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 күн:

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

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

Облигациялар бойынша индекстелген купондық сыйақы Облигациялар айналысының басталу күніндегі Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің және теңгенің АҚШ долларына (K_d) қатысты девальвация/ревальвация қарқыны коэффициентінің көбейтіндісі 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:

$$(K_d = X_t / X_0), \text{ мұнда}$$



Х₁ – 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,

Х₀ – 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.

Қайталама нарықта Облигациялармен мәмілелер жасау кезінде Облигациялар бойынша жинақталған, бірақ төленбеген купондық сыйақы сомасы купондық сыйақы мөлшерлемесі негізінде есептеледі.

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 жылдық индекстелген купон мөлшерлемесі он екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілер саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының жұмыс істеу тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

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 негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі;
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі;
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі);
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарылған кезде секьюритизендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригиналордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритизендіру мәмілесіндегі оригиналор 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 ақша 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 аударарды.

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 мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға отуді іске асыру тәртібі келтіріледі.



Облигацияларды өтеу кезінде индекстелген купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік 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 қамтуға тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нарыққа 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 ақша 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:

- a) 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;
- b) 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.
- Орналасырылған Облигацияларды сатып алуы 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 (қайта 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 отелетіні 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 етілмеген болып табылады.

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 етілмеген болып табылады.

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.

Облигацияларды орналастырудан түскен каражат жеке және заңды тұлғаларға несие беруді қаржыландыруға және жалпы корпоративтік мақсаттарға пайдаланылатын болады.

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

"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.

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.

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 «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты 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;

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;

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

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.

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 төлсепеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен; (ii) қор 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.



- а) Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.
- б) 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 атаулы құнына 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



катынастарды 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 қосымша. Облигацияларды өтеу сәтін деіін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжауы.

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	Қазан 2023		Қараша 2023		Желтоқсан 2023		Қаңтар 2024		Ақпан 2024		Наурыз 2024		Сәуір 2024		Мамыр 2024		Маусым 2024		Шілде 2024		Тамыз 2024		Қыркүйек 2024	
	Мың теңге*																							
Орналастырылған Облигациялардан түскен ақшалай қаражатты пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын	2 000 000		2 000 000		2 000 000		2 500 000		2 600 000		2 600 000		2 800 000		3 000 000		3 200 000		3 200 000		3 200 000		3 200 000	
Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымын орналастыру және өтеу	20 000 000																							
Екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша Қулондық сыйақы төлеу	- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000		- 333 000	
МФОК 0324 Облигациялары бойынша төлемдер	- 108 000		- 108 000		- 108 000		- 108 000		- 108 000		- 7 108 000													
МФОК 02 Облигациялары бойынша төлемдер			- 450 000						- 450 000						- 450 000						- 450 000			
МФОК 03 Облигациялары бойынша төлемдер																								
МФОК 07 Облигациялары бойынша төлемдер																								
МФОК 08 Облигациялары бойынша төлемдер					- 231 781						- 9 631 781													
МФОК 09 Облигациялары бойынша төлемдер					- 231 781						- 9 631 781													
МФОК 10 Облигациялары бойынша төлемдер	- 52 500		- 52 500		- 52 500		- 52 500		- 52 500		- 52 500		- 3 052 500											
МФОК 11 Облигациялары бойынша төлемдер	- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243		- 237 243	
МФОК 12 Облигациялары бойынша төлемдер	- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 1 510 364			
МФОК 13 Облигациялары бойынша төлемдер	- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 1 510 364				- 10 364		- 1 510 364	
МФОК 14 Облигациялары бойынша төлемдер	- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 10 364		- 1 510 364	
Көрсетілген ақша ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық	-		21 238 165		22 026 330		22 800 933		22 800 933		25 727 263		1 301 866		448 031		2 396 696		3 495 361		6 104 390		6 763 419	
Көрсетілген ақша ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	21 238 165		22 026 330		22 800 933		24 339 098		25 727 263		1 301 866		448 031		2 396 696		3 495 361		6 104 390		6 763 419		7 882 812	



Эмитенттің осы қосымшада баындалған ақша ағындарының болжамы дұрыс емес немесе дұрыс емес болуы мүмкін және әртүрлі факторларға, соның ішінде барлық экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеулері өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (соның ішінде салық ставкаларының өзгеруіне, жаңа салық заңнамасына және салықтық ставкаларды түсіндіру нәтижелерін қайта қарауға) байланысты өзгеруі мүмкін болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге жатады. Валюта бағамдары және басқа да нарықтық жағдайлар. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе басқа жолмен осы қосымшада ашылған перспективалық ақпаратты жанару үшін осы проспектіні өзгертпейді.

Атауы	Қазан		Қараша		Желтоқсан		Қаңтар		Ақпан		Наурыз		Сәуір		Мамыр		Маусым		Шілде		Тамыз		Қыркүйек		Қазан	
	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2024	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025	2025
Орналасқан Облигациялардан түскен ақшалай қаражатты пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын		3 500 000	3 700 000	3 800 000	3 800 000	3 900 000	3 900 000	4 000 000	4 300 000	4 500 000	4 800 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
Екінші облигациялық бағдарлама шенберінде облигациялардың бірінші шығарылымын орналастыру және өтеу																										
Екінші облигациялық бағдарлама шенберінде облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша Кулондық сыйақы төлеу		- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000	- 333 000
МФОК е1 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е2 Облигациялары бойынша төлемдер			-10 450 000																							
МФОК е3 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е7 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е8 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е9 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е10 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е11 Облигациялары бойынша төлемдер		- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243	- 237 243
МФОК е12 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е13 Облигациялары бойынша төлемдер																										
МФОК е14 Облигациялары бойынша төлемдер																										
Көрсетілген ақша ағындары шенберіндегі кезең басындағы қалдық	7 882 812	10 812 569	3 492 326	6 722 083	9 951 840	13 281 597	16 611 354	20 041 111	23 770 868	7 700 625	12 167 625	16 834 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625
Көрсетілген ақша ағындары шенберіндегі кезең соңындағы қалдық	10 812 569	3 492 326	6 722 083	9 951 840	13 281 597	16 611 354	20 041 111	23 770 868	7 700 625	12 167 625	16 834 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625	21 501 625

Мың теңге*



Эмитенттің осы қосымшада байланыптан ақша ағындарының болжамы дұрыс емес немесе дұрыс болуы мүмкін және әртүрлі факторларға, соның ішінде барлық экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеулері өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (соның ішінде салық ставкаларының өзгеруіне, жаңа салық заңнамасына және салықтық ставкаларды түсініру нәтижелерін қайта қарауға) байланысты өзгеруі мүмкін болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге жатады. валюта бағамдары және басқа да нарықтық жағдайлар. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе басқа жолмен осы қосымшада ашылған перспективалық ақпаратты жанарту үшін осы проспектіні өзгертіп жатпайды.

