



КАЗАГРОФИНАНС

**ПРОСПЕКТ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КАЗАГРОФИНАНС»**

Полное наименование Эмитента: Акционерное Общество «КазАгроФинанс»

Сокращенное наименование Эмитента: АО «КазАгроФинанс»

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. Нур-Султан, 2020 г.

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы акционерного общества «КазАгроФинанс» (далее – «Эмитент»).
2. Сведения об облигационной программе:
 - 2.1. Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы: Регистрация проспекта второй облигационной программы состоялась 9 июня 2016 года.
 - 2.2. Объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге.
 - 2.3. Сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):
 - 2.3.1. Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:
 - a) Дата государственной регистрации: 20 июля 2016 года.
 - b) Количество облигаций: 12 000 000 (двенадцать миллионов) штук.
 - c) Вид облигаций: купонные облигации без обеспечения.
 - d) Объем выпуска по номинальной стоимости: 12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) тенге.
 - e) Количество размещенных облигаций выпуска: 12 000 000 (двенадцать миллионов) штук.
 - f) Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) тенге.
 - g) Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций: 1 440 000 000 (один миллиард четыреста сорок миллионов) тенге.
 - h) Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа: Выкупленных облигаций не имеется.
 - i) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям: факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.
 - j) В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия: Не применимо.
 - k) Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: Облигации обращаются на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
 - l) В случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Держатели облигаций имеют следующие права:
 - право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в сроки,

- предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение фиксированного купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
 - право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
 - право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
 - право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
 - иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Факты нарушения ограничений (ковенантов) по указанному выпуску облигаций отсутствуют. Договоры купли-продажи с держателями облигаций не заключались.

2.3.2. *Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:*

- a) *Дата государственной регистрации:*
9 сентября 2016 года.
- b) *Количество облигаций:*
8 000 000 (восемь миллионов) штук.
- c) *Вид облигаций:*
купонные облигации без обеспечения.
- d) *Объем выпуска по номинальной стоимости:*
8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге.
- e) *Количество размещенных облигаций выпуска:*
8 000 000 (восемь миллионов) штук.
- f) *Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:*
8 000 000 000 (восемь миллиардов) тенге.
- g) *Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:*
3 600 000 000 (три миллиарда шестьсот миллионов) тенге.
- h) *Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:*
Выкупленных облигаций не имеется.
- i) *Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:*
факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.
- j) *В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:*
Не применимо.
- k) *Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:*
Облигации обращаются на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».
- l) *В случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных*

прав держателей:

Держатели облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение фиксированного купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Факты нарушения ограничений (ковенантов) по указанному выпуску облигаций отсутствуют. Договоры купли-продажи с держателями облигаций не заключались.

2.3.3. Третий выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы:

- a) *Дата государственной регистрации:*
28 ноября 2019 года.
- b) *Количество облигаций:*
20 000 000 (двадцать миллионов) штук.
- c) *Вид облигаций:*
купонные облигации без обеспечения.
- d) *Объем выпуска по номинальной стоимости:*
20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.
- e) *Количество размещенных облигаций выпуска:*
13 892 504 (тринадцать миллионов восемьсот девяносто две тысячи пятьсот четыре) штук.
- f) *Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:*
13 892 504 000 (тринадцать миллиардов восемьсот девяносто два пятьсот четыре тысячи) тенге.
- g) *Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:*
по данному выпуску выплата купонного вознаграждения еще не производилась, сумма начисленного вознаграждения по состоянию на 30.04.2020 г. составила 588 166 002,67 (пятьсот восемьдесят восемь миллионов сто шестьдесят шесть тысяч две целых шестьдесят семь сотых) тенге.
- h) *Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:*
Выкупленных облигаций не имеется.
- i) *Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:*
факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют.
- j) *В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:*
Не применимо.

к) *Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:*

Облигации обращаются на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

Держатели облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на получение фиксированного купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Факты нарушения ограничений (ковенантов) по указанному выпуску облигаций отсутствуют. Договоры купли-продажи с держателями облигаций не заключались.

3. Сведения о выпуске облигаций:

3.1. *Вид облигаций:*

Купонные облигации без обеспечения.

3.2. *Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):*

Номинальная стоимость облигаций является фиксированной величиной и равна 1 000 (одной тысяче) тенге.

3.3. *Количество облигаций:*

20 000 000 (двадцать миллионов) штук.

3.4. *Общий объем выпуска облигаций:*

20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.

3.5. *Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:*

Номинальная стоимость облигаций выражается в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.

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, все платежи по облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно 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.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

5.1. Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):

Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 12% (двенадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигации.

5.2. Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год, начиная с первого года обращения, через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала первого года обращения облигаций, в течение всего срока обращения облигаций.

5.3. Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.

5.4. Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) (далее – «**Дата фиксации**»).

Выплата вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

На получение вознаграждения по облигациям за каждый купонный период имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций **на Дату фиксации**. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

5.5. 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. Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

8.1. Дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций.

8.2. Дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения облигаций последний день периода обращения облигаций.

8.3. Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или)

неорганизованный рынок ценных бумаг):

Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

9.1. Дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сообщение о дате начала обращения облигаций будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

9.2. Дата окончания обращения облигаций:

Датой окончания обращения облигаций является 24 декабря 2024 года.

9.3. Срок обращения:

С даты начала обращения облигаций до 24 декабря 2024 года.

9.4. Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

Облигации Эмитента будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

10.1. Дата погашения облигаций:

Облигации погашаются в течение 5 (пяти) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, но не позднее 29 декабря 2024 года.

10.2. Способ погашения облигаций:

Погашение суммы основного долга будет осуществляться одновременно с выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

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

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

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

11.1. Порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- При заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости на дату заключения сделки;
- При заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

11.2. Сроки реализации права выкупа облигаций:

Все держатели облигаций будут извещены Эмитентом о принятии решения Совета директоров Эмитента о выкупе облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия такого решения посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (<https://kaf.kz>), на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними правилами Эмитента, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров Эмитента о выкупе облигаций имеет право направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается Советом директоров Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования.

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

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

12.1. Описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент обязуется:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать снижения (за исключением случаев, связанных вслед за снижением суверенного рейтинга) кредитного рейтинга ниже, чем «ВВ-» по шкале рейтингового агентства Fitch Ratings или рейтингу аналогичного уровня одного из других международных рейтинговых агентств Standard & Poor's или Moody's;
- не допускать отзыва или отказа от рейтинга, а также отсутствия обновления/подтверждения рейтинга в течение периода обращения облигаций.

12.2. Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте Эмитента (<https://kaf.kz>), на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента

(<https://kaf.kz>), на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

12.3. Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим проспектом, и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты информирования о нарушении имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций, посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования о выкупе принадлежащих ему облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Держатель облигаций подает заявления в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

- Наименование держателя облигаций;
- Бизнес-идентификационный номер;
- Номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства 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 выдачи и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- Место жительства;
- Телефоны;
- Банковские реквизиты;
- Количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте выпуска облигаций.

13. Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

14. Данный выпуск облигаций является необеспеченным.

15. Облигации не обеспечены гарантией банка.

16. Облигации не являются инфраструктурными.

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

17.1. Конкретные цели использования денег, которые Эмитент получит от размещения облигаций:

Средства, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на закуп предметов лизинга, финансирование/рефинансирование задолженности, досрочное погашение других обязательств согласно условиям соответствующих договоров займа, приобретение, ремонт и модернизацию основных средств, административно-хозяйственные нужды.

17.2. При выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой

услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:

Не применимо. Облигации не являются инфраструктурными.

- 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.**

Оплата облигаций не осуществляется правами требования по ранее размещенным облигациям Эмитента.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

19.1. Право получения от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:

- право на получение номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

19.2. Право требования выкупа Эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:

В случаях, предусмотренных пп. 1) и 2) п. 2 ст. 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан выкупить размещенные облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Выкуп размещенных облигаций в случае нарушения Эмитентом ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций, описан в п. 12 настоящего проспекта. В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан и/или внутренних документах АО «Казахстанская фондовая биржа» – в течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Эмитента (<https://kaf.kz>), на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая: (i) Информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; (ii) Перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; (iii) Иную информацию по решению Эмитента.

Любой из держателей облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня уведомления Эмитентом о возникновении одного из событий, указанных в настоящем пункте, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством предоставления Эмитенту соответствующего письменного требования.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования, и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на своем официальном сайте (<https://kaf.kz>), а также на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности.

19.3. Иные права:

Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан

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

20.1. Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента:

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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

20.2. 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 дефолта по Облигациям Эмитент обязан в пользу держателей Облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное и (или) полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, 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 по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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, заявленных 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, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям и выкупу облигаций по полученным письменным требованиям держателей облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей облигаций или прав требования по облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.

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.

20.3. 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 своем официальном сайте (<https://kaf.kz>), на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном правилами АО «Казахстанская фондовая биржа», и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (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.

20.4. 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 Эмитента представлен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

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

Представитель держателей облигаций не предусмотрен.

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

Выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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):

24.1. Полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Финансовым консультантом и андеррайтером Эмитента по выпуску облигаций является акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Halyk Finance»). Halyk Finance имеет лицензию № 3.2.229/7 от 4 ноября 2016 года, выданную Национальным Банком Республики Казахстан, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

24.2. Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Адрес: Республика Казахстан, А05А1В9, Алматы, пр. Абая, 109 В, 5й этаж.
Номер телефона: +7 (727) 357 31 77.

24.3. 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 по финансовому консультированию и андеррайтингу №б/н от 22.04.2020 г.

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

Иные консультанты при выпуске облигаций Эмитентом не привлекались.

Управляющий директор –
член Правления



Карнакова Н.Ш.

Прогноз Отчета о движении денежных средств (тыс. тенге)

Наименование показателей	Код стр.	2020 год		2021 год		2022 год		2023 год		2024 год	
		1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие
I. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	46 160 592	46 160 592	49 527 448	49 527 448	53 475 603	53 475 603	60 270 087	60 270 087	61 211 077	61 211 077
в том числе:											
реализация товаров и услуг	011	24 703 646	24 703 646	26 313 700	26 313 700	27 423 723	27 423 723	32 636 709	32 636 709	31 712 648	31 712 648
прочая выручка	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	5 625 000	5 625 000	6 375 000	6 375 000	7 650 000	7 650 000	7 875 000	7 875 000	8 025 000	8 025 000
поступления по договорам страхования	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
полученные вознаграждения	015	15 831 947	15 831 947	16 838 748	16 838 748	18 401 880	18 401 880	19 758 378	19 758 378	21 473 429	21 473 429
прочие поступления	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	37 871 089	37 871 089	45 411 947	45 411 947	54 026 145	54 026 145	55 537 452	55 537 452	56 689 325	56 689 325
в том числе:											
платежи поставщикам за товары и услуги	021	35 067 901	35 067 901	42 500 000	42 500 000	51 000 000	51 000 000	52 500 000	52 500 000	53 500 000	53 500 000
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выплаты по оплате труда	023	1 558 890	1 558 890	1 605 435	1 605 435	1 654 306	1 654 306	1 597 022	1 597 022	1 676 873	1 676 873
выплата вознаграждения	024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
выплаты по договорам страхования	025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
подходный налог и другие платежи в бюджет	026	195 696	195 696	205 481	205 481	215 755	215 755	226 543	226 543	237 870	237 870
выдача займов	027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие выплаты	028	1 048 602	1 048 602	1 101 032	1 101 032	1 156 084	1 156 084	1 213 888	1 213 888	1 274 582	1 274 582

3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)	030	8 289 503	8 289 503	4 115 501	4 115 501	4 115 501	-550 542	-550 542	4 732 635	4 732 635	4 521 752	4 521 752
II. ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ												
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040	5 589 595	5 589 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:												
реализация основных средств	041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реализация нематериальных активов	042	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реализация других долгосрочных активов	043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реализация долевого участия в совместном предприятии	044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реализация долговых инструментов других организаций	045	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
реализация прочих финансовых активов	047	5 589 595	5 589 595	0	0	0	0	0	0	0	0	0
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
полученные дивиденды	049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
полученные вознаграждения	050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие поступления	051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060	87 934	87 934	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325
в том числе:												
приобретение основных	061	87 934	87 934	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325	139 325



Пронумеровано, прошнуровано
17
листов