

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) Теңге

Толық атауы: "ФинТехЛаб" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы: "ФинТехЛаб" МҚҰ" ЖШС

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

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

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

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

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

Эмитенттің толық атауы: "ФинТехЛаб" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 06.09.2023

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

10 000 000 000

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

3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні

3.2 облигациялардың түрі және саны

Серіктестік бұрын облигациялар шығармаған, бұл шығарылым бірінші облигациялық бағдарлама шегінде бірінші болып табылады

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

Осы шығарылым бірінші Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші шығарылым болып табылады.

3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы

Осы шығарылым бірінші Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші шығарылым болып табылады.

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

Осы шығарылым бірінші Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші шығарылым болып табылады.

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

Осы шығарылым бірінші Облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші шығарылым болып табылады.

3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары

Осы шығарылым бірінші Облигациялық бағдарлама шегіндегі 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 купондық Облигациялар.

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

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

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

1 000 (бір мың) Теңге

3) облигациялардың саны

3 000 000 (үш миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

3 000 000 000 (үш миллиард) Теңге

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

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Осы шығарылымның орналастырылған Облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанында ақшамен жасалады.

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 сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының мерзімі бойы бекітілген болып табылады және Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 21,5% (жиырма бір бүтін оннан бес пайызды) құрайды.

Осы шығарылымның Облигациялары бойынша қосымша сыйақы қарастырылмаған.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигациялар айналысының барлық кезеңі бойы әрбір 3 (үш) ай сайын 4 (төрт) жыл бойы жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақы есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигацияларды өтеу басталған күнге дейін жүзеге асырылады.

Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі бойы жүргізіледі және Облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады.

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күні басталған кезінде (Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізімдемелерін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – Тиянақтау күні) Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізімдемелері жүйесіне тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақыны төлеуді Эмитент тиянақтау күнінен кейінгі келесі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде, тиянақтау күні басталған күнгі жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемелерін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемелері жүйесіне тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банк шотына ақша аудару жолымен жүзеге асырады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленетін купондық сыйақының сомасы төлем жасалатын күнге тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құны мен купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының төртке бөлінген жылдық мөлшерлемесі) көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Үтірден кейінгі таңбалар саны мен дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша берешектің негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

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

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Облигациялар бойынша сыйақы төлемі Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн деген уақыт базасына сүйене отырып жасалатын болады.

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

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері

2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі

3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі

4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)

5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

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

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигациялар айналысының басталған күні Облигацияларды орналастырудың басталған күні болып табылады.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні болып табылады.

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

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Биржаның ішкі қағидаларына сәйкес өткізілетін, Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықтар өткізілген күн Облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні болып табылады.

Облигациялар айналысының басталған күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бұдан әрі – Биржа) Биржаның интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

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

Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні Облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні болып табылады.

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

Жылдар	Айлар	Күндер
2	0	0

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

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

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

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

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

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

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

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

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

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

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 өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде 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:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Қатысушылардың Байқау кеңесі тиісті шешімді қабылдаған жағдайда Эмитент Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың бүкіл айналыс мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы келесідей анықталады:

- сатып алуды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырған кезде – сатып алған күні Биржадағы сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;

- сатып алуды ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырған кезде – Эмитент сатып алған жағдайда өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлап отырған Облигацияларды ұстаушы мен Эмитент келіскен баға бойынша.

Биржаның ішкі қағидаларына сәйкес Эмитент орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегеріп тастағанда) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаға ашады.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылар құқықтарының, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Эмитенттің өз облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы заңнамасы талаптарының бұзылуына әкеп соқтырмауы тиіс.

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

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитент қатысушылардың Байқау кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) және и Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны жариялау арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушыларға жазбаша хабардар етуге міндетті.

Жарияланған мәлімдемелер келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

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

- Облигациялар сатып алынатын бағаны есептеу;

- сатып алынатын Облигациялардың саны;

- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;

- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін: Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама.

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге де мәліметтер.

Эмитент орналастырған Облигацияларды сатып алу Эмитенттің Байқау кеңесінің шешімімен белгіленген күні жүзеге асырылады.

Облигацияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда, өздеріне тиесілі облигацияларды толық немесе ішінара сатуды қалайтын Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің атына, Эмитент қатысушыларының Байқау кеңесі қабылдаған Облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде, тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

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

Ұстаушылары өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген Облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

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

Облигациялар айналысының барлық мерзімі бойы Эмитент келесідей қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

а) Эмитенттің және Биржаның арасында жасалатын листинг шартымен және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті тапсыру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

б) Эмитенттің және Биржаның арасында жасалатын листинг шартымен және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарымен белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді тапсыру мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

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

Осы тармақпен көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келген біреуі бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындауының себептерін, осы бұзушылықты жою мерзімі мен тәсілін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Аталған ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің Байқау кеңесі қатысушыларының сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде келесі туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;

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

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;

- сатып алынатын Облигациялардың саны;

- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитент қатысушыларының Байқау кеңесі Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге тағайындалуы тиіс;

- есеп айырысулар тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтарды беру тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де мәліметтер.

Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Байқау кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және «ҚЕД» (www.dfo.kz) және Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

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

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Байқау кеңесі Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге тағайындалуы тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Байқау кеңесі Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша:

- жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигацияның номиналды құнына сәйкес келетін бағамен;

- Облигациялардың әділетті нарықтық бағасымен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

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

Эмитенттің қосымша шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін бұзғандығы туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2)-тармақшасында көрсетілген мерзімде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурсынан таныса алады.

Эмитенттің осы тармақпен көзделген қосымша шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін бұзғандығы туралы ақпарат бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялар санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішін Эмитенттің атына беруге құқылы, ал Эмитент қабылдауға міндетті.

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

– заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлігінің (анықтамасының) нөмірі, берілген күні және берген органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан орны; телефондары; банк деректемелері; сатып алынуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

– жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжатының нөмірі, күні және берген органы; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алынуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Байқау кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2)-тармақшасында белгіленген мерзім ішінде, Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтерді алу қажеттілігі қарастыруы мүмкін.

Сатып алу ұйымдастырылған нарықта жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың

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

өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Сатып алу ұйымдастырылмаған нарықта жүргізілген жағдайда, Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемелерін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына, Эмитенттің Байқау кеңесінің шешімімен айқындалған тәртіпте, оған тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықты беруі тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылар осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқылы.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

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

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

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

Жатпайды

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

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Осы шығарылым Облигацияларын орналастырудан тартылған ақша Эмитенттің жеке кәсіпкерлерді, жеке және заңды тұлғаларды кәсіпкерлік мақсаттарға шағын несиелеу қызметін қаржыландыруға жолданады.

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

Қолданылмайды.

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

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Қолданылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

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

Қолданылмайды.

Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағыттталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Қолданылмайды.

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

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Начисленные и невыплаченные проценты

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

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

- Облигацияларды Облигациялар шығарылымы Проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеген жағдайда номиналды құнын алу құқығы;

- Облигациялар шығарылымы Проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша тіркелген купондық сыйақы алу;

- Облигацияларды еркін сату және басқаша әдіспен басқару;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте өзінің талаптарын қанағаттандыру, соның ішінде Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидалары мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

- Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы

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

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

туралы» Заңының 15 және 18-4-баптарында көзделген Облигацияларды сатып алу негіздері туындаған жағдайда Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

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

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

Осы шығарылымның облигациялары өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылмайды.

а) Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 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 ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигациялардың сатып алынуын талап етуге құқылы.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінің 1), 3) және 4)-тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге облигацияларды ұстаушылардың келісімі болған жағдайларды қоспағанда, Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигацияның номиналды құнына сәйкес келетін бағамен сатып алуға міндетті. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген жағдайлар орын алған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен;

- мемлекеттік емес Облигациялардың қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған нарықтық бағасымен (мұндай баға болған кезде);

- бағалаушы Қазақстан Республикасының Бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес айқындаған бағамен (егер Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабымен және 18-4-бабының 2-тармағы 1) және 2)-тармақшаларымен көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент аталған негіздер орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды сатып үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың өкілін жазбаша хабардар етуге міндетті. Осы ақпарат облигацияларды сатып алу үшін қандай негіздің орын алғандығының егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күннің ішінде, Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішін беруге құқылы, ал Эмитент қабылдауға міндетті.

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

- Облигацияларды сатып алу;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні - бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Байқау кеңесі Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге тағайындалуы тиіс;
- есеп айырысулар тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Байқау кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және «КЕД» (www.dfo.kz) және Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың өкілін жазбаша хабардар етуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушыларының Байқау кеңесі Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы Проспектімен көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайда.

Облигацияларды ұстаушылардың дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын жүзеге асыру мерзімдері мен тәртібі осы Проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) кез келген ковенанттың (шектеулердің) бұзылуы орын алып, оны Эмитент Проспектіде көзделген мерзім ішінде жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар оларға тиесілі Облигацияларды осы Проспектінің 12-тармағында көзделген шарттармен, тәртіпте және мерзімде сатып алуды талап етуге құқылы.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

3) өзге де құқықтар

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың Облигациялардың мерзімінен бұрын өтелуін талап ету құқығы қарастырылмаған.

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

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

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша негізгі берешек сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерін осы Проспектімен көзделген негізгі берешек сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімі ішінде ішінара немесе толық орындамауы, Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») болып табылады.

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

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға облигациялар бойынша негізгі берешек сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу (нақты төлем күні) бойынша ақшалай міндеттеменің орындалу күніндегі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ресми негізгі мөлшерлемесіне сүйене отырып, мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін өсімпұлды есептеуге және төлеуге міндетті (өсімпұлды есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады).

Эмитенттің Облигациялар бойынша төлем жасамауы, болмаса сыйақыны және/немесе Облигациялардың номиналды құнын толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және/немесе номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруына мүмкін бермейтін Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шоты деректемелерінің бұрыс алуы немесе толық алмауы нәтижесі болып табылса, болмаса немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Эмитентке Облигацияларды ұстаушылар тізілімін заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіпте және мерзімде ұсынбауы нәтижесі болса, ол дефолт болып табылмайды.

Егер міндеттемелерді орындамау еңсерілмейтін күш жағдайының салдары болып табылса, Эмитент өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағандығы үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары дегенде олардың туындайтынын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар (табиғи құбылыстар, әскери іс-әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салушы немесе шектеуші сипаттағы актілері және т.б.) ұғынылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы Проспекті бойынша өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне шамалас шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Эмитенттің Байқау кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталуы туралы

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

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

ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3)-тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

Эмитент Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін, болмаса сатып алуға мәлімделген Облигациялар санын көрсетіп, жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен Облигацияларды сатып алу туралы Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын (облигациялар бойынша талап ету құқықтары) қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент Дефолт оқиғасының туындағаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей, Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыртуға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелермен қатар, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралардың жоспарын бекіту туралы мәселелер және (қажет болған жағдайда) осы Проспектіге ықтималды өзгерістер жобасы кіргізілуі тиіс.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмей, Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ егер Эмитент борышкер кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде, Облигациялар бойынша негізгі берешек және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және облигациялар ұстаушылардың алынған жазбаша талаптарымен Облигацияларды сатып алу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған болса, Эмитент пен Облигацияларды ұстаушылардың бұдан кейінгі әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары 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 Байқау кеңесі Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын 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 туындаған кезде, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ішкі ережелерімен белгіленген тәртіпте Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (<https://dossym.kz/>) ресми интернет-ресурсында орналастыру арқылы осы ақпаратты Облигацияларды ұстаушыларға жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың өкілін

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

жазбаша хабардар етуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Дефолт оқиғасының орын алуын туындатқан себептердің егжей-тегжейлі сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелерінің көлемі туралы мәліметтер;
- Облигациялар ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгінуінің тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтималды іс-әрекеттерінің тізімі;
- Эмитент Дефолт оқиғасының орын алуын туындатқан себептерді жою үшін қолданған немесе қолданатын шаралар;
- Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Көрсетілген ақпаратты ашуды өзге заңды тұлғаға тапсыру 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 қосымша жауапкершілік атқаратын 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

Болжам осы Проспектідегі №1 қосымшада келтірілген.

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

Жатпайды

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

1) төлем агентінің толық атауы

* «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» Акционерлік қоғамы.

* негізгі берешек сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеуге арналған.

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері

050040/A15P5B5, Алматы, Сәтбаев көшесі, 30/8, 163-тұрғын емес үй-жай.

+7 (727) 262 08 46, 355 47 60.

Бенефициардың атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ
ЖСК KZ267660000600860100

Бенефициар банкінің атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ
Бенефициар банкінің БСК CEDUKZKAXXX

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

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

БСН 970740000154, Кбе 15

3) төлем агентімен жасалған шарттың күні мен нөмірі

№ 590/2023 , 06.10.2023

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

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

толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы

қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А үй, «Sat» бизнес орталығы, 2-ші қабат, 201-ші кеңсе.

байланыс телефондарының нөмірлері: +7 (727) 259-88-77

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: 20237262, 24.08.2023

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

Уполномоченное лицо

(тегі, инициалдары)

Электронная цифровая подпись:

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

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

«ФинТехЛаб» МҚҰ» ЖШС бірінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі мемлекеттік емес Облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісіне № 1-қосымша

Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі берешек сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражат көздерінің және ағындарының болжамы

Баптар атауы	теңге								
	4-тоқсан 2023	1-тоқсан 2024	2-тоқсан 2024	3-тоқсан 2024	4-тоқсан 2024	1-тоқсан 2025	2-тоқсан 2025	3-тоқсан 2025	4-тоқсан 2025
Операциялық қызметтен кіріс ағыны	880 366 169	1 039 251 032	1 793 602 404	2 321 445 799	2 468 943 690	3 007 448 294	3 653 233 013	5 659 536 423	5 637 226 895
<i>Табыс</i>	<i>127 755 225</i>	<i>203 758 425</i>	<i>286 088 400</i>	<i>370 945 575</i>	<i>479 092 770</i>	<i>632 342 880</i>	<i>790 272 405</i>	<i>953 019 405</i>	<i>1 120 741 830</i>
<i>Микрокредиттерді өтеу</i>	<i>752 610 944</i>	<i>835 492 607</i>	<i>1 507 514 004</i>	<i>1 950 500 224</i>	<i>1 989 850 920</i>	<i>2 375 105 414</i>	<i>2 862 960 608</i>	<i>4 706 517 018</i>	<i>4 516 485 065</i>
Операциялық қызметтен шығыстар ағыны	(2 368 743 116)	(2 657 067 321)	(3 158 854 099)	(3 670 992 902)	(2 219 193 626)	(2 792 450 856)	(3 366 582 558)	(1 950 208 935)	(2 452 445 150)
<i>Шығындар – өзіндік құны</i>	<i>(117 610 223)</i>	<i>(75 343 390)</i>	<i>(145 851 480)</i>	<i>(218 388 829)</i>	<i>(307 764 260)</i>	<i>(388 659 832)</i>	<i>(461 632 764)</i>	<i>(534 554 456)</i>	<i>(589 730 351)</i>
<i>Шығындар – маркетингтік және жарнамалық шығындар</i>	<i>(4 361 554)</i>	<i>(7 598 336)</i>	<i>(14 840 500)</i>	<i>(28 985 351)</i>	<i>(56 612 014)</i>	<i>(63 234 288)</i>	<i>(79 027 241)</i>	<i>(95 301 941)</i>	<i>(112 074 183)</i>
<i>Шығындар – операциялық шығындар</i>	<i>(117 225 611)</i>	<i>(163 638 056)</i>	<i>(179 547 569)</i>	<i>(199 434 461)</i>	<i>(224 269 076)</i>	<i>(259 006 390)</i>	<i>(261 257 987)</i>	<i>(326 572 484)</i>	<i>(408 215 605)</i>
<i>Шығындар – салықтар</i>	<i>(19 119 200)</i>	<i>(20 193 932)</i>	<i>(21 800 546)</i>	<i>(21 984 037)</i>	<i>(21 777 356)</i>	<i>(24 640 932)</i>	<i>(35 603 958)</i>	<i>(45 063 036)</i>	<i>(55 939 946)</i>
<i>Микрокредиттер беру</i>	<i>(2 110 426 528)</i>	<i>(2 390 293 607)</i>	<i>(2 796 814 004)</i>	<i>(3 202 200 224)</i>	<i>(1 608 770 920)</i>	<i>(2 056 909 414)</i>	<i>(2 529 060 608)</i>	<i>(948 717 018)</i>	<i>(1 286 485 065)</i>
Облигацияларды орналастыру (KZT)	800 000 000	700 000 000	700 000 000	800 000 000	-	-	-	-	-
Долларлық облигацияларды орналастыру (KZT) ¹	815 000 000	915 000 000	815 000 000	815 000 000	-	-	-	-	-
Облигацияларды өтеу	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 000 000 000)
Долларлық облигацияларды өтеу (KZT) ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 360 000 000)
Облигациялар бойынша сыйақылар төлеу (KZT)	-	(80 625 000)	(118 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу (доллар) (KZT)	-	(47 575 000)	(69 987 500)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)
Кезең басындағы ақша қаражаттарының қалдығы	93 544 000	220 167 053	89 150 764	50 661 569	62 464 466	58 564 531	19 911 969	52 912 425	3 508 589 914
Кезең соңындағы ақша қаражаттарының қалдығы	220 167 053	89 150 764	50 661 569	62 464 466	58 564 531	19 911 969	52 912 425	3 508 589 914	79 721 658

¹ Эмитент екі облигация шығарылымын жүзеге асыруды жоспарлап отыр: теңгемен және АҚШ долларымен. Бұл болжам облигациялардың барлық көлемін орналастыру шартымен жасалды. Облигациялардың барлық айналыс кезеңіне болжамды есептеу кезінде 1 АҚШ долларына 480 теңгенің болжамды бағамы пайдаланылды.

Осы қосымшада келтірілген эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық ставкаларының өзгеруін, жаңа салық заңдарын) қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгеруге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарау), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелері, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі, айырбас бағамы және басқа нарықтық жағдайлар.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды Деректерді жаңарту үшін осы проспектке өзгерістер енгізуге міндетті емес және ниетті емес.

Бас директор



А.Н. Бейсенбаев

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 10 000 000 000 (десять миллиардов) Тенге

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "ФинТехЛаб"

Сокращенное наименование: ТОО "МФО "ФинТехЛаб"

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

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

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

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

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

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "ФинТехЛаб"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 06.09.2023

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

10 000 000 000

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

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

3.2 количество и вид облигаций

Товарищество ранее не выпускала облигации, данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы.

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

Данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы.

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

Данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов

Данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы.

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

Данный выпуск является первым в пределах первой облигационной программы.

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения.

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

3) количество облигаций

3 000 000 (три миллиона) штук

4) общий объем выпуска облигаций

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

3 000 000 000 (три миллиарда) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

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

Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной в течение всего срока обращения Облигаций и составляет 21,5% (двадцать одна целая пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительное вознаграждение по Облигациям данного выпуска не предусмотрено.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения облигаций.

Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям

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

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Датой фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в

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

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

соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

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

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

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

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

- 1) дата начала размещения облигаций

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами Биржи.

Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет - ресурсе

АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – Биржа) Биржи (www.kase.kz).

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Годы	Месяцы	Дни
2	0	0

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

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

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

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

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

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

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

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

Погашение суммы основного долга и выплата последнего 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 купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом, на счет, открытый в центральной депозитарии для зачисления суммы на погашение (досрочное погашение) Облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций.

Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения (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 вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

При условии принятия соответствующего решения Наблюдательным советом, 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.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с внутренними 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 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 Наблюдательным советом 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), Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz) и Эмитента (<https://dossym.kz/>). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

1. 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;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка: указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Наблюдательного совета 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 Наблюдательным советом Эмитента решении о выкупе Облигаций.

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

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

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

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

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (<https://dossym.kz/>).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Наблюдательный совет Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;

- рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- цене, по которой будет осуществляться 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 Наблюдательным советом Эмитента о выкупе Облигаций;

- порядке расчетов, в том числе:

1. 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;

(б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него облигаций.

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

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Наблюдательным советом 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), ДФО (www.dfo.kz), и Эмитента (<https://dossym.kz/>).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

- цена, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Наблюдательным советом Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

1. 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;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

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

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Наблюдательным советом 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), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (<https://dossym.kz/>) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

– для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

– для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Наблюдательного совета Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа Облигаций в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа Облигаций.

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

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

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 Наблюдательного совета 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 статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

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

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

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование деятельности Эмитента по микрокредитованию индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц на предпринимательские цели.

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

Не применимо.

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

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

эмитентом сроков их достижения

Не применимо.

методика расчета указанных показателей

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

- право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;

- на получение фиксированного купонного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;

- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

- право на удовлетворение своих требований в том числе требовать выкуп Облигаций, в случае и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- 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»;

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

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

- право требовать выкуп Облигаций в случае возникновения оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями без срока погашения.

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг.

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:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- 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), ДФО (www.dfo.kz), и Эмитента (<https://dossym.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, Наблюдательный совет Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

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

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

- выкупе Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп 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 Наблюдательного совета Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

1. 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;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

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

3. иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Наблюдательным советом 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), ДФО (www.dfo.kz), и Эмитента (<https://dossym.kz/>).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

1. 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;

(б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

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

3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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

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

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

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

3) Иные

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-III "Об электронном документе и электронной цифровой подписи"

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

Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.

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

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

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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

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

Не является дефолтом по Облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и 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 сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных 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 Наблюдательным советом Эмитента 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

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

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

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) 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, Наблюдательный совет 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 внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, и Эмитента (<https://dossym.kz/>).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;

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

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

- 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)

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – отсутствуют.

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 приведен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

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

Не применимо

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

1) полное наименование платежного агента

*Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг».

* для погашения суммы основного долга и выплаты последнего купонного вознаграждения.

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам

050040/A15P5B5, Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163.

+7 (727) 262 08 46, 355 47 60.

Наименование бенефициара: АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

ИИК KZ267660000600860100

Наименование банка бенефициара: АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

БИК банка бенефициара CEDUKZKAXXX

БИН 970740000154, Кбе 15

3) дата и номер договора с платежным агентом

№ 590/2023 , 06.10.2023

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

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

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 «Сентрас Секьюритиз»

сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз»

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, д. 32А, бизнес-центр «Sat», 2-ой этаж, офис 201.

номера контактных телефонов: +7 (727) 259-88-77

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

20237262, 24.08.2023

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

Уполномоченное лицо

(фамилия, инициалы)

Электронная цифровая подпись:

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

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

Приложение №1

к Проспекту первого выпуска негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы ТОО «МФО «ФинТехЛаб»

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:

Наименование статей	тенге								
	4 квартал 2023	1 квартал 2024	2 квартал 2024	3 квартал 2024	4 квартал 2024	1 квартал 2025	2 квартал 2025	3 квартал 2025	4 квартал 2025
Входящий поток от операционной деятельности	880 366 169	1 039 251 032	1 793 602 404	2 321 445 799	2 468 943 690	3 007 448 294	3 653 233 013	5 659 536 423	5 637 226 895
<i>Доходы</i>	<i>127 755 225</i>	<i>203 758 425</i>	<i>286 088 400</i>	<i>370 945 575</i>	<i>479 092 770</i>	<i>632 342 880</i>	<i>790 272 405</i>	<i>953 019 405</i>	<i>1 120 741 830</i>
<i>Погашение микрокредитов</i>	<i>752 610 944</i>	<i>835 492 607</i>	<i>1 507 514 004</i>	<i>1 950 500 224</i>	<i>1 989 850 920</i>	<i>2 375 105 414</i>	<i>2 862 960 608</i>	<i>4 706 517 018</i>	<i>4 516 485 065</i>
Исходящий поток от операционной деятельности	(2 368 743 116)	(2 657 067 321)	(3 158 854 099)	(3 670 992 902)	(2 219 193 626)	(2 792 450 856)	(3 366 582 558)	(1 950 208 935)	(2 452 445 150)
<i>Расходы - себестоимость</i>	<i>(117 610 223)</i>	<i>(75 343 390)</i>	<i>(145 851 480)</i>	<i>(218 388 829)</i>	<i>(307 764 260)</i>	<i>(388 659 832)</i>	<i>(461 632 764)</i>	<i>(534 554 456)</i>	<i>(589 730 351)</i>
<i>Расходы - расходы по маркетингу и рекламе</i>	<i>(4 361 554)</i>	<i>(7 598 336)</i>	<i>(14 840 500)</i>	<i>(28 985 351)</i>	<i>(56 612 014)</i>	<i>(63 234 288)</i>	<i>(79 027 241)</i>	<i>(95 301 941)</i>	<i>(112 074 183)</i>
<i>Расходы – операционные расходы</i>	<i>(117 225 611)</i>	<i>(163 638 056)</i>	<i>(179 547 569)</i>	<i>(199 434 461)</i>	<i>(224 269 076)</i>	<i>(259 006 390)</i>	<i>(261 257 987)</i>	<i>(326 572 484)</i>	<i>(408 215 605)</i>
<i>Расходы - налоги</i>	<i>(19 119 200)</i>	<i>(20 193 932)</i>	<i>(21 800 546)</i>	<i>(21 984 037)</i>	<i>(21 777 356)</i>	<i>(24 640 932)</i>	<i>(35 603 958)</i>	<i>(45 063 036)</i>	<i>(55 939 946)</i>
<i>Выдача микрокредитов</i>	<i>(2 110 426 528)</i>	<i>(2 390 293 607)</i>	<i>(2 796 814 004)</i>	<i>(3 202 200 224)</i>	<i>(1 608 770 920)</i>	<i>(2 056 909 414)</i>	<i>(2 529 060 608)</i>	<i>(948 717 018)</i>	<i>(1 286 485 065)</i>
Размещение облигаций (KZT)	800 000 000	700 000 000	700 000 000	800 000 000	-	-	-	-	-
Размещение долларовых облигаций (KZT) ¹	815 000 000	915 000 000	815 000 000	815 000 000	-	-	-	-	-
Погашение облигаций	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 000 000 000)
Погашение облигаций долларовых облигаций (KZT) ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 360 000 000)
Выплата вознаграждения по облигациям (KZT)	-	(80 625 000)	(118 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)	(161 250 000)
Выплата вознаграждения по облигациям (долларовым) (KZT)	-	(47 575 000)	(69 987 500)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)	(92 400 000)
Остаток денег на начало периода	93 544 000	220 167 053	89 150 764	50 661 569	62 464 466	58 564 531	19 911 969	52 912 425	3 508 589 914
Остаток денег на конец периода	220 167 053	89 150 764	50 661 569	62 464 466	58 564 531	19 911 969	52 912 425	3 508 589 914	79 721 658

¹ Эмитент планирует осуществить два выпуска облигаций: в тенге и в долларах США. Данный прогноз составлен при условии размещения всего объема облигаций. Прогнозный курс в размере 480 тенге за 1 доллар США применен при расчете прогноза на весь срок обращения облигаций.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий.

Эмитент не обязан и не намерен вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Генеральный директор

Бейсенбаев А.Н.

