

# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**Объем облигационной программы**

20000000000 (двадцать миллиардов) Тенге

**Полное наименование:**

Товарищество с ограниченной  
ответственностью "Микрофинансовая  
организация "MyCar Finance"

**Сокращенное наименование:**

ТОО "Микрофинансовая организация "MyCar  
Finance"

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 "MyCar Finance"

*Дата государственной регистрации (перерегистрации):* 22.06.2020

**2. Сведения об облигационной программе:**

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

09.02.2024

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

20000000000

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)

09.02.2024

3.2 количество и вид облигаций

5 000 000 купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

5000000000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

5 000 000

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

5000000000

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

184722224

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

облигации данного выпуска не выкупались

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

факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций отсутствуют

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено

(возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

факты приостановления (возобновления) размещения и обращения облигаций данного выпуска отсутствуют

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов облигации обращаются как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг, и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа

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

право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные проспектом; право на получение вознаграждения по облигациям в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные проспектом; право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан; право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; право на удовлетворения своих требований в отношении облигаций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; право на требование выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом; иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



### 3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»)

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

1000 (одна тысяча) Тенге

3) количество облигаций

5 000 000 (пять миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

5000000000 (пять миллиардов) Тенге

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

Тенге

### 4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата 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

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения Облигаций. Начисления вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения 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



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 Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций Эмитента). Выплата вознаграждения по Облигациям осуществляется Эмитентом в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигации и полугодовой ставки купонного вознаграждения.

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

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **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

Размещение Облигаций производится с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения.

- 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 правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

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

По истечении 2 (двух) лет с даты начала обращения Облигаций.

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

| Годы | Месяцы | Дни |
|------|--------|-----|
| 2    |        |     |

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



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

- организованный

## **10. Условия и порядок погашения облигаций**

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

Период погашения Облигаций составляет 10 (десять) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

В течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом в тенге на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на 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.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения денег от Эмитента, но не позднее даты, в которую истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, либо в иной срок, установленный нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

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

В течение срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Общего собрания участников Эмитента осуществить выкуп Облигаций либо выкуп с целью аннулирования Облигаций.

Цена выкупа, порядок, условия и срок реализации права выкупа Облигаций по инициативе Эмитента определяются решением Общего собрания участников Эмитента.

В случае принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций либо выкупе с целью аннулирования Облигаций Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Общим собранием участников сообщает держателям Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.mysarfinance.kz](http://www.mysarfinance.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и внутренними нормативными документами Эмитента. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупа Облигаций или выкупа с целью аннулирования Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Выкуп размещенных Облигаций или выкуп с целью аннулирования размещенных Облигаций будет осуществляться в сроки, определенные решением Общим собранием участников Эмитента, и в порядке согласно внутренним правилам АО «Казахстанская фондовая биржа» (в случае выкупа Облигаций на организованном рынке) и/или внутренним нормативным документам Эмитента (в случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке).

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций или выкупе с целью аннулирования Облигаций не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

Выкуп Облигаций или выкуп с целью аннулирования Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации. Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

После осуществления выкупа Облигаций, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Общим собранием участников в случае, если все Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.

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





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

1) Не допускать снижения совокупного косвенного владения IQ EQ Trustees (Singapore) PTE. LTD и Смагуловым Н.Э. долями участия Эмитента до размера менее чем 60% и иным образом утрачивать влияние на деятельность Эмитента; 2) Соблюдать пруденциальные нормативы и другие обязательные нормы и ограничения, которые применяются к Эмитенту в соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности; 3) Поддерживать нахождение Облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа»; 4) Обеспечить соотношение совокупных обязательств Эмитента к его собственному капиталу не превышающее 9,0 (девять) согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, разработанными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «МСФО»); 5) Обеспечить долю неработающих кредитов с просрочкой более 90 (девяносто) дней на уровне не выше 10,0% (десять процентов) от суммы всех выданных Эмитентом кредитов согласно данным финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО или Сведениям Национального Банка Республики Казахстан (НБРК) о микрофинансовых организациях Республики Казахстан; 6) Не заключать и не совершать операции со связанными сторонами на сумму, превышающую 10,0% (десять процентов) от собственного капитала Эмитента за исключением операций по операционной деятельности; 7) Обеспечить проведение аудита годовой финансовой отчетности Эмитента одной из следующих аудиторских организаций: PricewaterhouseCoopers, Deloitte, KPMG и Ernst & Young; 8) Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»; 9) Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.mycarfinance.kz](http://www.mycarfinance.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

В случае получения заявлений о выкупе Облигаций от держателей Облигаций в соответствии с пунктом 12.3 настоящего Проспекта, Общее собрание участников Эмитента принимает в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема заявлений о выкупе, предусмотренного пунктом 12.3 настоящего Проспекта, решение о выкупе Облигаций по наибольшей из следующих цен:

цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены).

Однако, при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15

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



Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения за исключением случаев, когда имеется согласие держателей Облигаций на изменение данных ограничений.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия Общим собранием участников решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций посредством размещения соответствующего сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.mysarfinance.kz](http://www.mysarfinance.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента соответствующего решения о выкупе Облигаций. Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения о нарушениях ограничений (ковенантов) на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.mysarfinance.kz](http://www.mysarfinance.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), имеет право подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный 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; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Процедура выкупа Облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов) будет проведена только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем Проспекте.

## **13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**



1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

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

Не применимо

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

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

Не применимо. Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо. Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо. Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.

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

Не применимо. Облигации не обеспечены гарантией банка

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

Не применимо. Облигации не являются инфраструктурными

#### **17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций**

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

Средства от размещения Облигаций будут направлены на микрокредитование физических и юридических лиц на территории Республики Казахстан под залог автотранспортных средств.

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 не являются «зелеными».

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

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



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

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

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

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными или облигациями устойчивого развития.

методика расчета указанных показателей

Не применимо. Облигации не являются «зелеными», социальными или облигациями устойчивого развития.

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

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



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

Держатели Облигаций имеют право:

на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

на получение вознаграждения по Облигациям в размере, в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан и в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;

удовлетворения своих требований в отношении Облигаций в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

на требование выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом Облигаций;

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

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

Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов),

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



предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг и настоящим Проспектом, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта.

### 3) Иные

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

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

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

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

Освобождение от ответственности

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

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

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

При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в пункте 20.3 настоящего Проспекта.

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

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



При необходимости реструктуризации обязательств Эмитента, он инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. При этом общее собрание держателей Облигаций должно быть проведено не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней, следующих за датой наступления События дефолта.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом Плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящие Условия.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платёжеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платёжеспособности, 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, 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 платёжеспособности будет утвержден, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платёжеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников Эмитента с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пени за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

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

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о факте дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента ([www.mycarfinance.kz](http://www.mycarfinance.kz)), на интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств;
- iii. причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера



купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;  
iv.перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;  
v.меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;  
vi.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)

Не применимо. Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

## **21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций**

Остаток денежных средств на начало периода

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

3 472,1 025, 779,1 238, 5 187

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Поступление денежных средств:

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

64 872, 57 378, 60 756, 63 080, 62 179

Полученные вознаграждения по микрокредитам, выданным заемщикам

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

18 529, 16 583, 17 453, 18 168, 18 269

Полученный основной долг по микрокредитам, выданным заемщикам

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

42 835, 38 695, 40 723, 42 392, 41 390

Полученные вознаграждения по денежным средствам-

Полученные вознаграждения по финансовым активам (долговым ценным бумагам)-

Погашение дебиторской задолженности по финансовой аренде-

Прочие поступления

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

3 508, 2 100, 2 580, 2 520, 2 520

Выбытие денежных средств:

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

(74 393), (52 622), (60 230), (59 203), (59 207)

Платежи поставщикам за товары и услуги

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

(57 065), (35 000), (43 000), (42 000), (42 000)

Авансы выданные-

Выплаты по заработной плате

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.

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





(840), (924), (1 016), (1 118), (1 230)

Выплата вознаграждения по займам полученным  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(12 307), (12 867), (12 480), (12 483), (12 486)

Выплата вознаграждения по долговым ценным бумагам  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(475), (705), (460), (460), (460)

Корпоративный подоходный налог  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(165), (165), (165), (165), (165)

Другие платежи в бюджет  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(100),(100), (100), (100), (100)

Прочие выбытия  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(3 441), (2 861), (3 009), (2 877), (2 766)

Чистая сумма денежных средств по операционной деятельности  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(9 521), (4 756), (526), (3 877), (2 972)

#### ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Поступление денежных средств-

Возврат банковских вкладов-

Выбытие денежных средств-

Приобретение основных средств-

Приобретение нематериальных активов-

Размещение банковских вкладов-

Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности-

#### ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Поступление денежных средств:

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
54 600, 29 020, 24 580, 23 940, 25 740

Поступления от выпуска акций и взносы в уставный капитал

Поступления по долгосрочным займам полученным  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
49 600, 29 020, 24 580, 23 940, 25 740

Поступления по выпущенным долговым ценным бумагам (облигациям)  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
5 000

Поступления по Займам из Республиканского бюджета РК-

Выбытие денежных средств:

2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(47 526), (29 022), (24 647), (23 868), (25 758)

Выплата основного долга по долгосрочным займам полученным  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(47 526), (29 022), (24 647), (23 868), (25 758)

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (облигаций)  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(5 000), (5 000)

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



Дивиденды, выплаченные акционерам материнской компании-  
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
7 074, (5 002),(67), 72, (5 018)  
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ  
2П 2024г., 1П 2025г., 2П 2025г., 1П 2026г., 2П 2026г.  
(2 447), (246), 459, 3 949, (2 046)  
КУМУЛЯТИВНЫЙ ОСТАТОК (+)/РАЗРЫВ (-)  
1 025, 779, 1 238, 5 187, 3 141

**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):**

Не применимо.

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

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

полное наименование: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

сокращенное наименование: Halyk Finance

**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, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 В, 5й этаж.

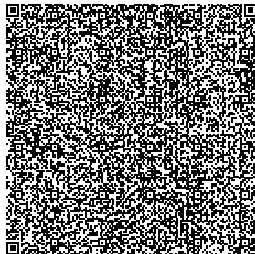
номера контактных телефонов: +7 (727) 339-43-77

**3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:** Договор на оказание услуг финансового консультирования №ALM-MFO-2023-488 от 02 октября 2023 года и Дополнительное соглашение №1 от 26 августа 2024 года, 02.10.2023

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**



**ПАВЛЕНКО ВЯЧЕСЛАВ  
АНАТОЛЬЕВИЧ**

(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

