

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы

100 000 000 (сто миллионов) Доллар США

Полное наименование:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "Mogo Kazakhstan (Мого
Казахстан)"

Сокращенное наименование:

ТОО "МФО "Mogo Kazakhstan (Мого
Казахстан)"

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 "Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 27.12.2022

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

22.01.2025

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

100 000 000

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):

22.01.2025

3.2. Количество и вид облигаций:

50 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

5 000 000

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

50 000

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

5 000 000

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

43 935

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

43 935

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

Не применимо

3.9. 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:

Отсутствуют

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

Не применимо

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: Организованный и неорганизованный рынки. Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

3.12. 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:

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



выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 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: 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, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг). В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: - выкупе Облигаций; - рынке (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 Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций; - порядке расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством



Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: - рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; - цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены. - количество выкупаемых Облигаций; - дата проведения выкупа Облигаций; - порядок расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка – (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта. с) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта. 3) Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



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

28.01.2025

3.2. Количество и вид облигаций:

50 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

5 000 000

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

0

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

0

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

0

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

0

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

Не применимо

3.9. 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:

Отсутствуют

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

Не применимо

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: Организованный и неорганизованный рынки. Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

3.12. 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:

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



выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 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: 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, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг). В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: - выкупе Облигаций; - рынке (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 Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций; - порядке расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством



Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: - рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; - цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены. - количество выкупаемых Облигаций; - дата проведения выкупа Облигаций; - порядок расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка – (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта. с) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта. 3) Иные Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



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

28.01.2025

3.2. Количество и вид облигаций:

50 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

5 000 000

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

0

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

0

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

0

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

0

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

Не применимо

3.9. 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:

Отсутствуют

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

Не применимо

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: Организованный и неорганизованный рынки. Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

3.12. 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:

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



выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 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: 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, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг). В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: - выкупе Облигаций; - рынке (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 Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций; - порядке расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством



Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: - рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; - цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены. - количество выкупаемых Облигаций; - дата проведения выкупа Облигаций; - порядок расчетов, в том числе: для неорганизованного рынка – (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций; для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций; - иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта. с) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта. 3) Иные 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

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

100 (сто) Доллар США

Не применимо

3) количество облигаций

100 000 (сто тысяч) штук

4) общий объем выпуска облигаций

10 000 000 (десять миллионов) Доллар США

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



4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

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 купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 11 (одиннадцать) % (процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций. Информация о размере годовой ставки купонного вознаграждения будет опубликована на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) (далее – «Биржа»).

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

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

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

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

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

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). 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



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.

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 в торговой системе Биржи в соответствии с правилами Биржи.

Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

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



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.

Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – «Центральный депозитарий») 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.

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

При условии принятия соответствующего решения Общим собранием участников 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

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



и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Эмитентом Облигаций раскрывается Бирже в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:

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

о для неорганизованного рынка -

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

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

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

- иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общим собранием участников 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 Общим собранием участников Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями



Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

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

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

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

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

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения.

Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано 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 производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

о для неорганизованного рынка -

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

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

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

- иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.



Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

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

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

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

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

- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

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

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

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

С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

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



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 Общего собрания участников 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 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 Общего собрания участников Эмитента.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

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



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

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

Привлеченные от размещения Облигаций средства будут направлены на финансирование выдачи микрокредитов физическим и юридическим лицам и на общекорпоративные 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.

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей

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

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

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

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

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



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 следующие права:

1. право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
2. право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
3. право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
4. право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
5. право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
6. право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.
7. Право требовать выкуп Облигаций в случае возникновения оснований для выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего проспекта выпуска:

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (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

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, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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 наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

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

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

о для неорганизованного рынка -

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

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

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

- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием



участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
 - цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
 - количество выкупаемых Облигаций;
 - дата проведения выкупа Облигаций;
 - порядок расчетов, в том числе:
- о для неорганизованного рынка -

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

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

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

- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 20 настоящего проспекта.

с) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

3) Иные

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

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



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

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

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 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 Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять

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



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 проспект выпуска Облигаций.

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

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям

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

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;



- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц)

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

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

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

Не применимо

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

1) полное наименование платежного агента

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

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

Республика Казахстан, г. Алматы, 050040, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163

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

БИН 970740000154, ИИК № KZ267660000600860100, КБе 15.

3) дата и номер договора с платежным агентом

№ б/н, 01.04.2024

24. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию

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



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: Не применимо

сокращенное наименование: Не применимо

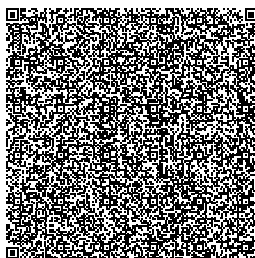
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Не применимо

номера контактных телефонов:

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

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



Электронная цифровая подпись:

**СЕЙТБЕКОВ АЗАМАТ
МУРАТБЕКОВИЧ**

(фамилия, инициалы)

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



PROSPECTUS FOR THE ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS WITHIN THE BOND PROGRAM

Bond program volume 100 000 000 (one hundred million) US Dollar

Full name of the issuer: Limited Liability Partnership "Microfinance
Organization "Mogo Kazakhstan (Mogo
Kazakhstan)"

Short name of the issuer: MFO Mogo Kazakhstan LLP (Mogo
Kazakhstan)

State registration of the issue of non-government bonds (bond program, issue of non-government bonds within the bond program) by the authorized body does not mean providing any recommendations to investors regarding the purchase of non-government bonds described in the prospectus and does not confirm the accuracy of the information contained in this document.

The issuer's officials confirm that all information provided in it is reliable and shall not mislead investors regarding the issuer and its placed non-government bonds.

During the circulation period of non-government bonds, the issuer shall ensure the disclosure of information on the securities market on the Internet resource of the financial reporting depository in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market.

1. Information that the issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan))

The issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan)).

Full name of the issuer: Limited Liability Partnership "Microfinance Organization "Mogo Kazakhstan (Mogo Kazakhstan)"

Date of state registration (re-registration): 27.12.2022

2. Information about the bond program:

1) date of state registration of the bond program prospectus

22.01.2025

2) the volume of the bond program within which the issue is carried out;

100 000 000

3) information about all previous bond issues within the bond program (separately for each issue within this bond program), including:



- 3.1. The date of registration of the bond issue with the authorized body for regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter referred to as the Authorized body):
22.01.2025
- 3.2. Number and type of bonds:
50 000 Unsecured coupon bonds
- 3.3. The volume of an issue at nominal value:
5 000 000
- 3.4. The number of placed bonds of the issue:
50 000
- 3.5. The total amount of money raised during the placement of bonds:
5 000 000
- 3.6. Amount of interest accrued:
43 935
- 3.7. Amount of interest paid:
43 935
- 3.8. The number of redeemed bonds, indicating the date of their redemption:
Not applicable
- 3.9. Information on the facts of non-fulfilment by the issuer of its obligations to bondholders (non-payment (delay in payment) of interest on bonds, including information on the number of unfulfilled obligations and the period of delay in their fulfilment, the amount of accrued but not paid interest on bonds:
None
- 3.10. If the placement or circulation of an issue of bonds was suspended (resumed), the state body that made such decisions, the basis and date of their adoption are indicated:
Not applicable
- 3.11. The markets on which the bonds are traded, including the names of the trade organizers:
Organized and unorganized markets. Name of the trade organizer "Kazakhstan Stock Exchange" JSC
- 3.12. If the bonds are in circulation, the rights represented by the bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of restrictions (covenants) and provided for by the bond purchase and sale agreements concluded with the holders, indicating the procedure for exercising these rights of the holders:
1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus: - the right to receive the nominal value upon the redemption of the Bonds in accordance with the terms and within the time frame specified in the prospectus; - the right to receive a fixed percentage of the nominal value of the Bonds in the amount and at the times specified in the prospectus; - the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange; - the right to satisfy their claims concerning the Bonds in the cases and manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan; - the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds; - the right to demand the redemption of Bonds by the Issuer in cases prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the bond issuance prospectus; - the right to demand the redemption of Bonds in the event of grounds for the redemption of bonds provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On the Securities Market". 2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and terms for exercising this right, including in case of violation



of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus. In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market": a) The right of bondholders to demand the redemption of their bonds in case the Issuer violates any conditions set forth in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan No. 461-II of July 2, 2003, "On the Securities Market": In the case of a violation by the Issuer of any condition established in paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law, the redemption will be made at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, plus any accrued but unpaid remuneration. In cases specified in subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law, the Issuer must redeem the Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the nominal value of non-government bonds, including any accrued but unpaid remuneration; (ii) the market price of non-government bonds, determined in accordance with the methodology for valuing financial instruments admitted for trading on the stock exchange system (if such a price exists); (iii) the price determined by an appraiser in accordance with the appraisal laws of the Republic of Kazakhstan (if the Issuer's bonds are not traded on an organized securities market). In the event of any of the grounds for redemption provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market", the Issuer, within 3 (three) business days following the day of occurrence of the said grounds, is obliged to inform the Bondholders of the information on the occurrence of the grounds for redemption of the Bonds by posting a corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds takes place, as well as other information, if necessary. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information message, Bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds declared for redemption. In the event of receipt of at least one written application for redemption of Bonds, the General Meeting of Participants of the Issuer is obliged, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption, to make a decision on: - the redemption of Bonds; - the market (organized or unorganized) on which the redemption of Bonds will be carried out; - the price at which the redemption of Bonds will be carried out; - the number of Bonds to be redeemed; - the date of the redemption of Bonds; - the settlement procedure, including: for the unorganized market: (a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from him; for the organized market – an indication of the method for conducting trading for the redemption of Bonds; - other decisions necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer must, within 3 (three) business days following the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds, inform the bondholders of the decision by publishing the relevant information on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). The published information must include the following details: - The market (organized or unorganized) where the redemption of the Bonds will take place; - The price at which the redemption of the Bonds will occur, along with the method for calculating this price; - The number of Bonds to be redeemed; - The date of the redemption of the Bonds; - The settlement procedure, including: For the unorganized market: (a) the procedure for bondholders to submit orders to the central depository, which maintains the register of bondholders, to remove Bonds as a result of their redemption; (b) the procedure for transferring the payment to the bondholder for the redeemed Bonds; For the organized market: the method for conducting the redemption trading; - Any other



information necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The redemption of the issued Bonds must be carried out by the Issuer within 30 (thirty) calendar days from the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds. b) In the event of a default event as specified in the prospectus, the procedure and timelines for bondholders to exercise their right to request the redemption of their Bonds in case of such a default event are outlined in paragraph 20 of the prospectus. c) In the event of the Issuer's violation of any covenants (restrictions) within the timelines specified in the prospectus, bondholders have the right to demand the redemption of their Bonds, under the terms, procedure, and timelines specified in paragraph 12 of the prospectus. 3) other rights Other rights arising from the right of ownership of Bonds in cases and in the manner stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.



- 3.1. The date of registration of the bond issue with the authorized body for regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter referred to as the Authorized body):
28.01.2025
- 3.2. Number and type of bonds:
50 000 Unsecured coupon bonds
- 3.3. The volume of an issue at nominal value:
5 000 000
- 3.4. The number of placed bonds of the issue:
0
- 3.5. The total amount of money raised during the placement of bonds:
0
- 3.6. Amount of interest accrued:
0
- 3.7. Amount of interest paid:
0
- 3.8. The number of redeemed bonds, indicating the date of their redemption:
Not applicable
- 3.9. Information on the facts of non-fulfilment by the issuer of its obligations to bondholders (non-payment (delay in payment) of interest on bonds, including information on the number of unfulfilled obligations and the period of delay in their fulfilment, the amount of accrued but not paid interest on bonds:
None
- 3.10. If the placement or circulation of an issue of bonds was suspended (resumed), the state body that made such decisions, the basis and date of their adoption are indicated:
Not applicable
- 3.11. The markets on which the bonds are traded, including the names of the trade organizers:
Organized and unorganized markets. Name of the trade organizer "Kazakhstan Stock Exchange" JSC
- 3.12. If the bonds are in circulation, the rights represented by the bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of restrictions (covenants) and provided for by the bond purchase and sale agreements concluded with the holders, indicating the procedure for exercising these rights of the holders:
1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus: - the right to receive the nominal value upon the redemption of the Bonds in accordance with the terms and within the time frame specified in the prospectus; - the right to receive a fixed percentage of the nominal value of the Bonds in the amount and at the times specified in the prospectus; - the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange; - the right to satisfy their claims concerning the Bonds in the cases and manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan; - the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds; - the right to demand the redemption of Bonds by the Issuer in cases prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the bond issuance prospectus; - the right to demand the redemption of Bonds in the event of grounds for the redemption of bonds provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On the Securities Market". 2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and terms for exercising this right, including in case of violation



of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus. In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market": a) The right of bondholders to demand the redemption of their bonds in case the Issuer violates any conditions set forth in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan No. 461-II of July 2, 2003, "On the Securities Market": In the case of a violation by the Issuer of any condition established in paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law, the redemption will be made at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, plus any accrued but unpaid remuneration. In cases specified in subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law, the Issuer must redeem the Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the nominal value of non-government bonds, including any accrued but unpaid remuneration; (ii) the market price of non-government bonds, determined in accordance with the methodology for valuing financial instruments admitted for trading on the stock exchange system (if such a price exists); (iii) the price determined by an appraiser in accordance with the appraisal laws of the Republic of Kazakhstan (if the Issuer's bonds are not traded on an organized securities market). In the event of any of the grounds for redemption provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market", the Issuer, within 3 (three) business days following the day of occurrence of the said grounds, is obliged to inform the Bondholders of the information on the occurrence of the grounds for redemption of the Bonds by posting a corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds takes place, as well as other information, if necessary. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information message, Bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds declared for redemption. In the event of receipt of at least one written application for redemption of Bonds, the General Meeting of Participants of the Issuer is obliged, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption, to make a decision on: - the redemption of Bonds; - the market (organized or unorganized) on which the redemption of Bonds will be carried out; - the price at which the redemption of Bonds will be carried out; - the number of Bonds to be redeemed; - the date of the redemption of Bonds; - the settlement procedure, including: for the unorganized market: (a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from him; for the organized market – an indication of the method for conducting trading for the redemption of Bonds; - other decisions necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer must, within 3 (three) business days following the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds, inform the bondholders of the decision by publishing the relevant information on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). The published information must include the following details: - The market (organized or unorganized) where the redemption of the Bonds will take place; - The price at which the redemption of the Bonds will occur, along with the method for calculating this price; - The number of Bonds to be redeemed; - The date of the redemption of the Bonds; - The settlement procedure, including: For the unorganized market: (a) the procedure for bondholders to submit orders to the central depository, which maintains the register of bondholders, to remove Bonds as a result of their redemption; (b) the procedure for transferring the payment to the bondholder for the redeemed Bonds; For the organized market: the method for conducting the redemption trading; - Any other



information necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The redemption of the issued Bonds must be carried out by the Issuer within 30 (thirty) calendar days from the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds. b) In the event of a default event as specified in the prospectus, the procedure and timelines for bondholders to exercise their right to request the redemption of their Bonds in case of such a default event are outlined in paragraph 20 of the prospectus. c) In the event of the Issuer's violation of any covenants (restrictions) within the timelines specified in the prospectus, bondholders have the right to demand the redemption of their Bonds, under the terms, procedure, and timelines specified in paragraph 12 of the prospectus. 3) other rights Other rights arising from the right of ownership of Bonds in cases and in the manner stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.



- 3.1. The date of registration of the bond issue with the authorized body for regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter referred to as the Authorized body):
28.01.2025
- 3.2. Number and type of bonds:
50 000 Unsecured coupon bonds
- 3.3. The volume of an issue at nominal value:
5 000 000
- 3.4. The number of placed bonds of the issue:
0
- 3.5. The total amount of money raised during the placement of bonds:
0
- 3.6. Amount of interest accrued:
0
- 3.7. Amount of interest paid:
0
- 3.8. The number of redeemed bonds, indicating the date of their redemption:
Not applicable
- 3.9. Information on the facts of non-fulfilment by the issuer of its obligations to bondholders (non-payment (delay in payment) of interest on bonds, including information on the number of unfulfilled obligations and the period of delay in their fulfilment, the amount of accrued but not paid interest on bonds:
None
- 3.10. If the placement or circulation of an issue of bonds was suspended (resumed), the state body that made such decisions, the basis and date of their adoption are indicated:
Not applicable
- 3.11. The markets on which the bonds are traded, including the names of the trade organizers:
Organized and unorganized markets. Name of the trade organizer "Kazakhstan Stock Exchange" JSC
- 3.12. If the bonds are in circulation, the rights represented by the bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of restrictions (covenants) and provided for by the bond purchase and sale agreements concluded with the holders, indicating the procedure for exercising these rights of the holders:
1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus: - the right to receive the nominal value upon the redemption of the Bonds in accordance with the terms and within the time frame specified in the prospectus; - the right to receive a fixed percentage of the nominal value of the Bonds in the amount and at the times specified in the prospectus; - the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange; - the right to satisfy their claims concerning the Bonds in the cases and manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan; - the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds; - the right to demand the redemption of Bonds by the Issuer in cases prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the bond issuance prospectus; - the right to demand the redemption of Bonds in the event of grounds for the redemption of bonds provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On the Securities Market". 2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and terms for exercising this right, including in case of violation



of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus. In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market": a) The right of bondholders to demand the redemption of their bonds in case the Issuer violates any conditions set forth in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan No. 461-II of July 2, 2003, "On the Securities Market": In the case of a violation by the Issuer of any condition established in paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law, the redemption will be made at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, plus any accrued but unpaid remuneration. In cases specified in subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law, the Issuer must redeem the Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the nominal value of non-government bonds, including any accrued but unpaid remuneration; (ii) the market price of non-government bonds, determined in accordance with the methodology for valuing financial instruments admitted for trading on the stock exchange system (if such a price exists); (iii) the price determined by an appraiser in accordance with the appraisal laws of the Republic of Kazakhstan (if the Issuer's bonds are not traded on an organized securities market). In the event of any of the grounds for redemption provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market", the Issuer, within 3 (three) business days following the day of occurrence of the said grounds, is obliged to inform the Bondholders of the information on the occurrence of the grounds for redemption of the Bonds by posting a corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds takes place, as well as other information, if necessary. Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information message, Bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds declared for redemption. In the event of receipt of at least one written application for redemption of Bonds, the General Meeting of Participants of the Issuer is obliged, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption, to make a decision on: - the redemption of Bonds; - the market (organized or unorganized) on which the redemption of Bonds will be carried out; - the price at which the redemption of Bonds will be carried out; - the number of Bonds to be redeemed; - the date of the redemption of Bonds; - the settlement procedure, including: for the unorganized market: (a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from him; for the organized market – an indication of the method for conducting trading for the redemption of Bonds; - other decisions necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer must, within 3 (three) business days following the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds, inform the bondholders of the decision by publishing the relevant information on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). The published information must include the following details: - The market (organized or unorganized) where the redemption of the Bonds will take place; - The price at which the redemption of the Bonds will occur, along with the method for calculating this price; - The number of Bonds to be redeemed; - The date of the redemption of the Bonds; - The settlement procedure, including: For the unorganized market: (a) the procedure for bondholders to submit orders to the central depository, which maintains the register of bondholders, to remove Bonds as a result of their redemption; (b) the procedure for transferring the payment to the bondholder for the redeemed Bonds; For the organized market: the method for conducting the redemption trading; - Any other



information necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The redemption of the issued Bonds must be carried out by the Issuer within 30 (thirty) calendar days from the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds. b) In the event of a default event as specified in the prospectus, the procedure and timelines for bondholders to exercise their right to request the redemption of their Bonds in case of such a default event are outlined in paragraph 20 of the prospectus. c) In the event of the Issuer's violation of any covenants (restrictions) within the timelines specified in the prospectus, bondholders have the right to demand the redemption of their Bonds, under the terms, procedure, and timelines specified in paragraph 12 of the prospectus. 3) other rights Other rights arising from the right of ownership of Bonds in cases and in the manner stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

3. Information about the issue of bonds:

1) type of bonds

Unsecured coupon bonds

2) the nominal value of one bond (if the nominal value of one bond is an indexed value, then the procedure for calculating the nominal value of one bond is additionally indicated)

100 (one hundred) US Dollar

Not applicable

3) number of bonds

100 000 (one hundred thousand) units

4) total volume of bonds issue

10 000 000 (ten million) US Dollar

5) the currency of the nominal value of the bond, the currency of payment on the principal debt and (or) accrued interest on bonds

US Dollar

Method of payment for placed bonds

The payment for the bonds of this issue will be made in non-cash form in accordance with the rules of JSC "Kazakhstan Stock Exchange" (hereinafter referred to as the "Exchange").

5. Bond income:



1) the rate of the basic interest on bonds and additional interest if any. In case of payment of additional interest, the procedure for determining the amount of additional interest on bonds is reflected, indicating the sources of information about events, the occurrence or non-occurrence of which determines the receipt of additional interest on bonds.

The coupon interest rate is fixed for the entire term of the Bonds and is 11% (eleven percent) per annum of the nominal value of the Bonds.

Information about the annual coupon interest rate will be published on the website of JSC "Kazakhstan Stock Exchange" (www.kase.kz) (hereinafter referred to as the "Exchange").

2) frequency of payment of interest and (or) dates of payment of interest on bonds

The payment of interest on the Bonds will be made 12 (twelve) times a year, each month from the date of commencement of the Bonds' circulation throughout the entire term of the Bonds.

3) the date from which the accrual of interest on bonds begins

Accrual of interest on the Bonds begins from the date of commencement of the Bonds' circulation. The accrual of interest continues throughout the term of the Bonds and ends on the last day of the Bonds' circulation.

4) the procedure and conditions for paying interest on bonds, the method of receiving interest on bonds

Interest is paid to those who have the right to receive it and are registered in the Issuer's securities holder registry system at the beginning of the last day of the coupon period for which the interest payment is made (according to the local time at the location of the central depository maintaining the Bondholders' register system of) (hereinafter referred to as the "Record Date").

The payment of interest will be made by non-cash transfer of funds to the bank details of the Bondholders registered in the Bondholder register on the Record Date within 15 (fifteen) calendar days from the day following the Record Date.

The amount of coupon interest payable to each Bondholder on the payment date is calculated as the product of the nominal value of the issued Bonds held by the respective Bondholder and the monthly coupon interest rate (the annual coupon rate divided by twelve). The number of decimal places and the rounding method are determined in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The payment of coupon interest for the last coupon period will be made simultaneously with the payment of the principal amount of the Bonds. Information about the procedure for the payment of the last coupon interest is provided in subparagraph 2 of paragraph 10 of this prospectus.

5) the period used to calculate the interest on bonds

The calculation of interest on the Bonds will be made based on a 360 (three hundred sixty) days per year and 30 (thirty) days per month basis throughout the entire term of Bond circulation.

6. When issuing bonds of a special financial company for project financing, the following shall be additionally indicated:

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



- 1) characteristics of monetary claims, conditions and forecasted terms of receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets
 - 2) the procedure for providing information to bondholders on the change of ownership of property created under the basic agreement, on the introduction of creditor's representatives to the bodies of a special financial company and their powers
 - 3) a list of expenses of a special financial company related to servicing a transaction of project financing and investment asset management, carried out at the expense of allocated assets
 - 4) the order and priority of payment of interest and repayment of bonds of various issues issued within the limits of one bond program (specified in a private memorandum within the limits of the bond program)
 - 5) the order and priority of meeting the requirements of bond holders of a special financial company in bankruptcy of a special financial company
- Not applicable

7. When issuing bonds of a special financial company during securitization, the following shall be additionally indicated:

- 1) the name and location of the originator, the custodian bank managing the investment portfolio, the special financial company and the person collecting payments on the assigned rights of claim
 - 2) the subject of activity, the rights and obligations of the originator in the securitization transaction
 - 3) a description of the rights of claim, the conditions, procedure and terms for the receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets, and the procedure for monitoring their execution
 - 4) the procedure for investing temporarily free proceeds from allocated assets
 - 5) criteria for the homogeneity of claims
 - 6) the order and sequence of redemption of bonds of various issues issued within the bond program
 - 7) the order and sequence of satisfying the claims of bondholders in the event of bankruptcy of a special financial company
- Not applicable

8. Conditions and procedure for placement of bonds

- 1) date of commencement of placement of bonds

The date of commencement of the placement of the Bonds is the date of commencement of the Bonds' circulation.

- 2) end date of placement of bonds

The date of completion of the placement of the Bonds is the last day of the Bonds' circulation.

- 3) the market where the placement of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized

9. Conditions and procedure for circulation of bonds:

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1) date of commencement of circulation of bonds

The date of commencement of the circulation of the Bonds is the date of the first successful trading session for the placement of the Bonds in the Exchange's trading system in accordance with the Exchange's rules. Information about the date of commencement of the Bonds' circulation will be published on the official website of the Exchange (www.kase.kz).

2) end date of bonds circulation

The date of completion of the circulation of the Bonds is the last day of the Bonds' circulation.

3) term of circulation

Years	Months	Days
2	0	0

4) the market where the circulation of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized
- unorganized

10. Conditions and procedure for redemption of bonds:

1) date of redemption of bonds

Within 15 (fifteen) calendar days from the date following the last day of the Bonds' circulation.

2) method of repayment of bonds

Payments for the redemption of the principal debt on the Bonds will be made simultaneously with the payment of the last coupon interest on the Bonds.

The funds intended for the redemption of the Bonds, including the last coupon payment, will be transferred by the Issuer to the account opened at JSC "Central Securities Depository" (hereinafter referred to as the "Central Depository") for crediting the redemption amount of the Bonds, in the manner and within the deadlines specified by the regulatory legal act of the authorized body, along with a list of Bondholders containing information about the amount to be paid to each Bondholder.

The Central Depository will transfer the funds intended for the redemption of the Bonds to the bank accounts of these Bondholders in accordance with the procedure established by the regulatory legal act of the authorized body.

3) if the payment of remuneration and nominal value upon redemption of bonds will be made in accordance with the prospectus for issuing bonds with other property rights, descriptions of these rights, methods of their preservation, the procedure for valuation and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for implementing the transfer of these rights shall be provided

Payment of coupon interest and the nominal value upon redemption of Bonds will not be made by other property rights.

11. If there are additional conditions for the redemption of bonds that are not established by Articles

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



15 and 18-4 of the Law on the Securities Market, the following shall be indicated:

1) the procedure, and conditions for exercising the right to buy back bonds

Subject to the approval of the relevant decision by the General Meeting of Participants, the Issuer has the right to buy back the Bonds, either in full or in part, on organized and unorganized markets during the entire term of their circulation.

The buyback price of the Bonds by the Issuer is determined as follows:

- for buyback on an organized securities market - at the price resulting from trading on the Exchange on the buyback date;
- for buyback on an unorganized market - at the price agreed upon between the Issuer and the Bondholder planning to sell their Bonds to the Issuer.

Information on the number of placed (excluding repurchased) Bonds is disclosed by the Issuer to the Exchange in accordance with the rules of the Exchange.

The buyback of the Bonds by the Issuer must not violate the rights of the Bondholders, nor the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan regarding the procedure for transactions with the Issuer's own bonds.

The Bonds repurchased on organized and unorganized markets will not be considered redeemed, and the Issuer has the right to resell its repurchased Bonds on the organized and unorganized securities markets during the entire term of their circulation.

2) terms for exercising the right to redeem bonds

The Issuer, within 3 (three) working days following the date of the General Meeting of Participants' decision to buyback the Bonds, must inform the Bondholders about the adoption of such a decision by posting the relevant notice on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the Depository of Financial Reporting (hereinafter referred to as "DFR") (www.dfo.kz). The published information must include the following details:

- indication of the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be repurchased;
- calculation of the price at which the Bonds will be repurchased;
- number of Bonds to be repurchased;
- date of the Bonds buyback;
- settlement procedure, including:
 - for the unorganized market –
 - (a) the procedure for submitting orders by Bondholders to the central depository that maintains the register of Bondholders to write off Bonds as a result of their buyback and
 - (b) the procedure for transferring funds to the Bondholder in payment for the Bonds repurchased from them;
 - for the organized market – an indication of the method of conducting trading for the Bonds buyback.
- other information required to organize the buyback of Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The buyback of the placed Bonds by the Issuer will be carried out on the date determined by the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer.

In the case of a bond buyback on the unorganized market, Bondholders wishing to sell their Bonds in

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



whole or in part have the right to submit a corresponding written request to the Issuer within 10 (ten) working days following the date of the first publication of the information notice about the decision of the General Meeting of Participants regarding the buyback of Bonds.

In the case of Bond buyback on the organized market, the procedure for Bondholders to submit applications for the sale of their Bonds is regulated by the internal documents of the Exchange.

12. If additional covenants (restrictions) not provided for by the Law on the Securities Market are established, the following shall be indicated:

1) a description of the covenants (restrictions) accepted by the issuer and not provided for by the Law on the Securities Market

Throughout the entire term of the Bonds' circulation, the Issuer must comply with the following additional covenants (restrictions):

- not allow violations of the deadlines for submitting annual and interim financial statements, as set out in the listing agreement between the Issuer and the Exchange, and/or other internal documents of the Exchange;
- not allow violations of the deadline for submitting audit reports on the Issuer's annual financial statements, as established in the listing agreement between the Issuer and the Exchange, and/or other internal documents of the Exchange.

2) the procedure for the issuer's actions in case of violation of covenants (restrictions)

In the event of a breach of any of the additional covenants (restrictions) specified in this paragraph, the Issuer must, within 3 (three) working days following the date of the violation, inform the Bondholders about the breach with a detailed description of the cause of the violation, the method of rectification, and the time frame for its correction.

The information regarding the violation must be made available to the Bondholders through the publication of a corresponding informational message on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz).

If at least one written request for the Bond redemption is received, the Issuer's General Meeting of Participants must, within 30 (thirty) calendar days following the last day of the written request acceptance period, make a decision regarding:

- the Bonds redemption;
- the market (organized or unorganized) on which the redemption will take place;
- the price at which the redemption will be carried out;
- the number of Bonds to be redeemed;
- the date of the redemption;
- the settlement procedures, including:

for the unorganized market -

(a) the procedure for Bondholders to submit instructions to the central depository that maintains the Bondholders' register for the cancellation of Bonds resulting from the redemption, and

(b) the procedure for transferring funds to the Bondholders in payment for the Bonds redeemed from them;

for the organized market - the method for conducting the redemption trading.

- other decisions necessary for organizing the Bond redemption by the Issuer.



Within 3 (three) working days following the date of the Issuer's General Meeting decision on the Bond redemption, the Issuer must inform the Bondholders of such a decision by publishing a corresponding informational message on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz).

The published information must include the following details:

- the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;
- the price at which the Bonds will be redeemed;
- number of Bonds to be redeemed;
- date of the Bonds redemption;
- settlement procedure, including:
 - for the unorganized market –
 - (a) the procedure for submitting orders by Bondholders to the central depository that maintains the register of Bondholders to write off Bonds as a result of their redemption and
 - (b) the procedure for transferring funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the organized market – an indication of the method of conducting trading for the redemption of Bonds.
- any other information necessary for organizing the Bond redemption by the Issuer.

The redemption of the placed Bonds by the Issuer will be conducted within 30 (thirty) calendar days from the date of the General Meeting decision on the buyback of Bonds.

Upon the request of the Bondholders, the Issuer must redeem the Bonds at the highest of the following prices:

- the price corresponding to the nominal value of the Bonds plus the accumulated reward;
- the fair market price of the Bonds.

3) the procedure for actions of bondholders in case of violation of covenants (restrictions)

Information regarding any breach of the additional covenants (restrictions) by the Issuer can be found by the Bondholders on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz) within the timeframes specified in paragraph 2) of this section.

Within 15 (fifteen) calendar days following the first publication of information about the Issuer's breach of any additional covenants (restrictions) set forth in this section, Bondholders have the right to submit written requests for the redemption of their Bonds, specifying the number of Bonds to be redeemed.

Information about the decision of the General Meeting regarding the Bonds redemption, including the date of the redemption, will be made available to Bondholders on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz) within the timeframes specified in paragraph 2) of this section.

The Bondholder must submit the request for the their Bonds redemption in any format, including all necessary details:

- for a legal entity: the name of the Bondholder; business identification number; the number, issuance date, and issuing body of the state registration (re-registration) certificate; legal address and actual location; phone numbers; bank account details; the number and type of Bonds to be redeemed;

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



- for an individual: the surname, first name, and, if applicable, patronymic; individual identification number; the number, date, and issuing authority of the identity document; place of residence; phone number; bank account details; the number and type of Bonds to be redeemed.

The decision of the General Meeting regarding the Bonds redemption may require additional information from Bondholders for the organization of the redemption, within the timeframe established in paragraph 2) of this section.

In the case of a redemption on the organized market, the procedure for Bondholders to submit redemption requests for their Bonds is governed by the internal documents of the Exchange.

In the case of a redemption on the unorganized market, on the day of the redemption, the Bondholder must submit an instruction to the central depository that maintains the register of Bondholders for the cancellation of their Bonds, in accordance with the decision of the General Meeting.

Bondholders who have not submitted redemption requests have the right to have their Bonds redeemed at the end of the term of the Bonds as specified in this prospectus.

13. When issuing convertible bonds, the following information shall be additionally indicated:

1) the type, number and procedure for determining the placement price of shares into which bonds will be converted, rights under such shares

2) the procedure and conditions for converting bonds (if a bond issue is fully converted, it is indicated that the bond issue is subject to cancellation within 1 (one) month from the date of completion of the conversion, if the bond issue is not fully converted, it is indicated that the repurchased bonds of this issue are not subject to further placement, but are redeemed at the end of the circulation period)

A bank classified as an insolvent bank, on the basis and in the manner prescribed by Article 61-10 of the Banking Law, indicates the conditions for converting bonds into shares in accordance with the decision of the authorized body

Not applicable

14. Information about the property of the issuer, which is full or partial collateral for obligations under the issued bonds:

1) a description of the collateral for the issued bonds, indicating the value of this property

The bonds of this issue are not secured

2) percentage ratio of the value of collateral to the total volume of bonds issue

The bonds of this issue are not secured

3) the procedure for foreclosing the subject of the pledge

The bonds of this issue are not secured

15. Details of the bank that provided the guarantee, indicating its name, location, details of the guarantee agreement, and terms and conditions of the guarantee (if the bonds are secured by a bank guarantee)

The bonds of this issue are not secured.

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



16. Details of the concession agreement and the Decree of the Government of the Republic of Kazakhstan on the provision of state guarantee - when issuing infrastructure bonds

The bonds of this issue are not infrastructure bonds.

17. Purpose of using the money received from the placement of bonds

1) The specific purposes of using the money that the issuer will receive from the placement of bonds shall be indicated

The funds raised from the placement of the bonds will be used to finance the issuance of loans to individuals and legal entities, as well as for general corporate purposes.

2) In the case of "green" bonds, social bonds, sustainability bonds, and sustainability related bonds, information on the issuer's bond issuance program shall be provided

3) In the case of "green" bonds, information on the compliance of the intended purpose of the proceeds from the placement of bonds with the projects stipulated by paragraph 3 of Article 20-1 of the law "On the Securities Market" shall be indicated

4) In case of issuing social bonds, a brief description of the relevant project aimed at implementing social objectives, for the financing of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information on its compliance with the projects stipulated by paragraph 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

5) In the case of issuing sustainable development bonds, a brief description of the "green" and "social" projects, for the financing (implementation) of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information about their compliance with the projects stipulated in paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

6) In the case of the issuance of "green", social bonds and bonds of sustainable development, the following shall be additionally indicated:

sources of information on which the issuer will disclose information on the progress of the project, for the financing of which the money received from the placement of these bonds was used

measures to be taken by the issuer if the project financed by the money received from the placement of these bonds ceases to comply with the classification of projects as stipulated by paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

7) In the case of an issue of bonds related to sustainable development (bonds, the characteristics of which change depending on the achievement of the issuer's predetermined sustainability goals), the following shall be described:

indicators used to assess the achievement of the issuer's predetermined sustainable development goals



methodology for calculating these indicators

financial and/or structural parameters of sustainability-related bonds, effective if the issuer achieves them

sources of information on which the issuer will disclose information on the fulfilment of the indicators set by him/her

8) In the case of issuing investment bonds, the money from the placement of which is used to finance the project, and a brief description of this project shall be given

The bonds of this issue are not "green" bonds, social bonds, sustainable development bonds, bonds related to sustainable development and investment bonds.

18. When issuing bonds, payment for which will be made by the rights of claim on bonds previously placed by the issuer (excluding bonds redeemed by the issuer), the circulation period of which has expired, the date and number of the state registration of the issue of these bonds, their type and number, as well as the volume issue of bonds, the amount of accumulated and unpaid interest on bonds

State registration date

State registration number

Bond type

Number

Volume

Accumulated and unpaid interest

Not applicable

19. Rights granted to a bondholder:

1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus

Bondholder have the following rights:

1. the right to receive the nominal value upon the redemption of the Bonds in accordance with the terms and within the time frame specified in the prospectus;
2. the right to receive a fixed percentage of the nominal value of the Bonds in the amount and at the times specified in the prospectus;
3. the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange;
4. the right to satisfy their claims concerning the Bonds in the cases and manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
5. the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds;
6. the right to demand the redemption of Bonds by the Issuer in cases prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the bond issuance prospectus;
7. the right to demand the redemption of Bonds in the event of grounds for the redemption of bonds provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2003 No. 461-II "On the Securities Market".

2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



terms for exercising this right, including in case of violation of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus.

In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market"

a) The right of bondholders to demand the redemption of their bonds in case the Issuer violates any conditions set forth in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan No. 461-II of July 2, 2003, "On the Securities Market":

In the case of a violation by the Issuer of any condition established in paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law, the redemption will be made at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, plus any accrued but unpaid remuneration.

In cases specified in subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law, the Issuer must redeem the Bonds at the highest of the following prices:

(i) the price corresponding to the nominal value of non-government bonds, including any accrued but unpaid remuneration;

(ii) the market price of non-government bonds, determined in accordance with the methodology for valuing financial instruments admitted for trading on the stock exchange system (if such a price exists);

(iii) the price determined by an appraiser in accordance with the appraisal laws of the Republic of Kazakhstan (if the Issuer's bonds are not traded on an organized securities market).

In the event of any of the grounds for redemption provided for in paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Securities Market", the Issuer, within 3 (three) business days following the day of occurrence of the said grounds, is obliged to inform the Bondholders of the information on the occurrence of the grounds for redemption of the Bonds by posting a corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz). This information must include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds takes place, as well as other information, if necessary.

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information message, Bondholders have the right to submit, and the Issuer is obliged to accept, written applications for redemption indicating the number of Bonds declared for redemption.

In the event of receipt of at least one written application for redemption of Bonds, the General Meeting of Participants of the Issuer is obliged, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption, to make a decision on:

- the redemption of Bonds;
- the market (organized or unorganized) on which the redemption of Bonds will be carried out;
- the price at which the redemption of Bonds will be carried out;
- the number of Bonds to be redeemed;
- the date of the redemption of Bonds;
- the settlement procedure, including:
for the unorganized market:

(a) the procedure for submitting orders by Bond holders to the central depository that maintains the register of Bond holders to write off Bonds as a result of their redemption and

(b) the procedure for transferring funds to the Bond holder in payment for the Bonds redeemed from

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



them;

for the organized market – an indication of the method for conducting trading for the redemption of Bonds;

- other decisions necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as those stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer must, within 3 (three) business days following the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds, inform the bondholders of the decision by publishing the relevant information on the official websites of the Exchange (www.kase.kz) and the DFR (www.dfo.kz).

The published information must include the following details:

- The market (organized or unorganized) where the redemption of the Bonds will take place;
- The price at which the redemption of the Bonds will occur, along with the method for calculating this price;
- The number of Bonds to be redeemed;
- The date of the redemption of the Bonds;
- The settlement procedure, including:

For the unorganized market:

(a) the procedure for bondholders to submit orders to the central depository, which maintains the register of bondholders, to remove Bonds as a result of their redemption;

(b) the procedure for transferring the payment to the bondholder for the redeemed Bonds;

For the organized market: the method for conducting the redemption trading;

- Any other information necessary for organizing the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as information required by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The redemption of the issued Bonds must be carried out by the Issuer within 30 (thirty) calendar days from the date of the General Meeting's decision on the redemption of the Bonds.

b) In the event of a default event as specified in the prospectus, the procedure and timelines for bondholders to exercise their right to request the redemption of their Bonds in case of such a default event are outlined in paragraph 20 of the prospectus.

c) In the event of the Issuer's violation of any covenants (restrictions) within the timelines specified in the prospectus, bondholders have the right to demand the redemption of their Bonds, under the terms, procedure, and timelines specified in paragraph 12 of the prospectus.

3) other rights

Other rights arising from the right of ownership of Bonds in cases and in the manner stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events, in the case of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds:



1) a list of events upon the occurrence of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds

Default is the failure to meet the obligations of the Issuer under the Bonds. An event that may trigger the declaration of default under the Bonds of the Issuer (hereinafter referred to as the "Event of Default") is the partial or complete failure of the Issuer to fulfill its obligations to pay the principal amount and/or coupon payments under the Bonds within the terms set out in this prospectus for the payment of the principal amount and/or coupon payments.

2) measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including procedures for protecting the rights of bondholders in case of non-fulfilment or improper fulfilment of obligations to pay interest on bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations

In the event of a Default Event under the Bonds, the Issuer must calculate and pay a penalty to the Bondholders based on the base rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan on the day the monetary obligation to pay the principal amount and/or coupon payment under the Bonds is fulfilled (the actual payment day), or its respective part, for each day of delay (the last day for calculating the penalty is the actual payment day).

The non-payment or partial payment of interest and/or the principal amount of the bonds by the Issuer in the manner and within the timeframes established by this prospectus shall not be considered a default on the bonds if such non-payment and/or partial payment resulted from the Issuer receiving incorrect or incomplete bank account details of the bondholder, which made it impossible for the Issuer to make the payment of interest and/or the principal amount, or from the failure of the Joint Stock Company "Central Securities Depository" to provide the Issuer with the bondholders' registry in the manner and within the timeframes established by the law and the agreement concluded with it.

The Issuer is released from liability for partial or complete non-fulfillment of its obligations under the Bonds if such non-fulfillment is caused by force majeure circumstances. Force majeure refers to circumstances whose occurrence could not reasonably be foreseen or prevented (natural disasters, military actions, acts of authorized bodies of a prohibitive or restrictive nature, etc.). In the event of force majeure, the time for the Issuer to fulfill its obligations under the prospectus shall be extended proportionately to the period during which such circumstances and their consequences persist.

The procedure and conditions for restructuring obligations are negotiated by the Issuer with the bondholders. A decision on the restructuring of the Issuer's obligations is made by the General Meeting of the Issuer's participants with the consent of the creditors in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, including consideration of the rights granted by the Bonds to their holder. The Issuer shall inform the Bondholders about the occurrence of a Default Event in the time, manner, and using the methods specified in paragraph 3) of this section.

Within 20 (twenty) calendar days following the first publication of the information about the occurrence of a Default Event, the Issuer must accept written applications from Bondholders or claims regarding the redemption of Bonds (claims under the Bonds) at a price equal to the nominal value of the Bonds, with the accumulated interest, specifying the quantity of Bonds to be redeemed.

No later than 30 (thirty) calendar days after the first publication of the information about the occurrence of a Default Event, the Issuer must convene and hold a general meeting of Bondholders. The agenda of the general meeting, in addition to other matters, must include the approval of the plan prepared by the Issuer for restoring its solvency and (if necessary) the project for possible amendments

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



to the Bond issue prospectus.

If, following the general meeting of Bondholders, the plan for restoring solvency is not approved and the decision is made that it is impossible for the Issuer to restore its solvency, and also if the Issuer does not fulfill its obligations to pay the principal amount and/or coupon payments under the Bonds and redeem the Bonds based on the written claims of Bondholders within the periods set by the legislation regulating public relations related to the debtor's inability to fully satisfy creditors' claims, the further actions of the Issuer and Bondholders or claims under the Bonds are regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan regarding rehabilitation and bankruptcy.

If, following the general meeting of Bondholders, the solvency restoration plan is approved, Issuer's General Meeting of Participants shall decide on implementing the plan, taking into account the rights granted by the Bonds to their holder.

3) the procedure, term and methods for bringing to the attention of bondholders information about the facts of default, including information about (on) the amount of defaulted obligations, the reason for defaulting on obligations, listing possible actions of bondholders to satisfy their claims, the procedure for applying bondholders with a claim to the issuer, persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in case of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds

When an Event of Default on the Bonds occurs, the Issuer will make every effort to eliminate the causes that caused such an Event of Default, and to ensure the rights of the Bondholders.

In the event of an Event of Default, the Issuer must inform the Bondholders within 3 (three) business days after the occurrence of the event by publishing the corresponding information message on the official website of the Exchange (www.kase.kz) as per its rules and on the official website of the DFR (www.dfo.kz) as required by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The information message from the Issuer must include the following details:

- A detailed description of the causes that triggered the Default Event.
- Information on the volume of unfulfilled obligations.
- A list of possible actions for Bondholders to satisfy their claims, including the procedure and deadlines for Bondholders to submit their claims to the Issuer.
- Measures that have been or will be taken by the Issuer to eliminate the causes of the Default Event.
- The date of the general meeting of Bondholders.
- Any other information at the Issuer's discretion.

It is not envisaged that another legal entity may be instructed to disclose the specified information.

4) the date and number of the agreement with persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in the event of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if any)

There are no persons liable jointly or subsidiarily for the Issuer's obligations in case of nonfulfillment or improper fulfillment of the Issuer's obligations under the Bonds.

21. Forecast of the sources and flows of the issuer's funds necessary for the payment of interest and repayment of the principal debt in the context of each period of payment of interest until the

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



maturity of the bonds

The forecast of sources and flows of funds required to pay the interest and repay the principal amount of the Bonds is provided in Appendix No. 1 to this prospectus.

22. Information about the representative of the holders of the issuer's bonds (in the case of the issue of secured, infrastructure or mortgage bonds):

Not applicable

23. Information about the issuer's paying agent (if any):

1) full name of the paying agent

JSC "Central Securities Depository"

2) location, contact phone numbers, payment details of the paying agent and all its branches that will pay income (nominal value of bonds) on securities

Republic of Kazakhstan, Almaty, 050040, st. Satpayeva, 30/8, non-residential premises 163

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

BIN 970740000154, IBAN No. KZ267660000600860100, Kbe 15.

3) date and the number of the agreement with the paying agent

№ 6/Н, 01.04.2024

24. Information about the issuer's consultants (if, in accordance with the Law on the Securities Market, an obligation is established to agree on the provision of consulting services on the issues of inclusion and placement of emissive securities in the official list of the stock exchange):

1) full and abbreviated name of the person providing consulting services on the issues of inclusion and placement of the issuer's securities in the official list of the stock exchange:

full name: Not applicable

short name: Not applicable

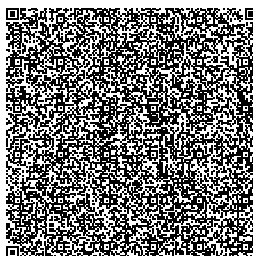
2) location, contact phone numbers of the person providing consulting services on the issues of inclusion and location of the issuer's securities in the official list of the stock exchange: location: Not applicable

contact phone numbers:

3) the date and number of the issuer's agreement with the person providing consulting services on the issues of listing and listing the issuer's securities in the official list of the stock exchange: ,

Information about other consultants of the issuer is indicated in this paragraph if, in the opinion of the issuer, the disclosure of such information is essential for deciding to purchase the issuer's securities.

Authorized body



СЕЙТБЕКОВ АЗАМАТ
МУРАТБЕКОВИЧ

(name, initials)

Электрондық цифрлық қолтаңба:

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 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

