

«Микроқаржы ұйымы»
«R-Finance»
ЖШС



ТОО
«Микрофинансовая организация»
«R-Finance»

занды мекен-жайы:
Нұр-Сұлтан қ. Пушкина көшесі 75
нақты мекен-жайы:
Астана қ. Қ.Мұхамедханов, 5, т.е.ү 37,
CENTRO БО, D блогі, 2 қабат

юридический адрес:
г. Нур-Султан ул. Пушкина 75
фактический адрес:
г. Астана ул. Мухамедханова, д.5, н.п 37,
БЦ CENTRO, блок D,2 этаж

8 708 425 02 02

r-finance.kz

info@r-finance.kz

Исх. №544 от 19.09.2025 г.

АО «Казахстанская фондовая биржа»

ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Эмитент») извещает АО "Казахстанская фондовая биржа" о регистрации Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка облигационной программы с объемом выпуска облигационной программы в размере 30 000 000 (тридцать миллионов) долларов США. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером N22.

Дополнительно извещает о регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы с объемом выпуска в размере 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (код ISIN: KZ2P00015613).

Приложение:

1. Свидетельство о государственной регистрации облигационной программы
2. Свидетельство о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной программы
3. Проспект выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы
4. Проспект облигационной программы.

Управляющий директор по финансам и рискам



Молдахметова Г.К.

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 30 000 000 (тридцать миллионов) Доллар
США

Полное наименование: Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "R-Finance"

Сокращенное наименование: ТОО "МФО "R-Finance"

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

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

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

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

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

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "R-Finance"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 04.05.2023

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

30 000 000

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



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

3.2. Количество и вид облигаций:

0 0

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

0

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

0

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

0

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

В рамках облигационной программы предыдущие выпуски облигаций отсутствуют

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:

В рамках облигационной программы предыдущие выпуски облигаций 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:

В рамках облигационной программы предыдущие выпуски облигаций отсутствуют

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:

В рамках облигационной программы предыдущие выпуски облигаций отсутствуют

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:

В рамках облигационной программы предыдущие выпуски облигаций отсутствуют

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

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



50 000 (пятьдесят тысяч) штук

4) общий объем выпуска облигаций

5 000 000 (пять миллионов) Доллар США

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

Доллар США

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Размещаемые Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО "Казахстанская фондовая 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

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО "Казахстанская фондовая биржа". Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций от номинальной стоимости Облигации. Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно 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 осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого дня по последний день обращения облигаций.

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

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

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



купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с Законодательством Республики Казахстан. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

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

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их 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 периода 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, проводимых в соответствии с правилами Биржи.

Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Годы	Месяцы	Дни
2	0	0



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 периода обращения Облигаций.

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

Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в долларах США.

Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счёт, открытый в

АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (далее – Центральный депозитарий) для зачисления суммы на погашение облигаций в порядке, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, 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, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в долларах США по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя облигаций банковского счета в долларах США на территории Республики Казахстан.

Конвертация из долларов США в тенге допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.

Конвертация из долларов США в тенге осуществляется за счёт держателя облигаций. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, а также иные связанные расходы, подлежат удержанию из суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций.

Эмитент не несёт ответственность за возможные потери держателя облигаций, вызванные колебанием валютного курса, банковскими комиссиями, задержками при конвертации, а также иными расходами, связанными с исполнением заявлений держателей по переводу в тенге.

Эмитент не несёт обязанность компенсировать держателям облигаций иные расходы, прямо не предусмотренные настоящими Условиями, включая, но не ограничиваясь: нотариальные, почтовые, банковские сборы, комиссии корреспондентов, а также любые расходы, связанные с выполнением индивидуальных требований держателя.

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 несёт ответственность за корректность и полноту указанных им банковских реквизитов, включая указание счёта в долларах США, открытого на территории Республики Казахстан. Все риски, связанные с невозможностью или отказом в зачислении выплат по указанным реквизитам, лежат на держателе облигаций.

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая валютные ограничения, санкции, блокировку расчётных счетов или иные события, препятствующие своевременному исполнению обязательств, Эмитент оставляет за собой право отсрочить выплату вознаграждения и/или основного долга до момента устранения указанных обстоятельств, уведомив держателей облигаций через интернет-ресурс Биржи.

Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций не допускается.

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

По решению Общего собрания участников Эмитент имеет право выкупить полностью или частично свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;

при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.

Решение Общего собрания участников Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента,

внутренними документами Биржи и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и законодательством о рынке ценных бумаг. Сообщение должно содержать описание порядка,

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



условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом перед Биржей (www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, определенном нормативно правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

В случае принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.

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

Эмитент принимает рекомендации Листинговой комиссии Биржи по включению в Проспект выпуска Облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов:

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

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения любого из дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендуемых Листинговой комиссией Биржи, а также в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II "О рынке ценных бумаг", Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения такого заявления. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе 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 официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Информационное



сообщение должно содержать следующие сведения:

- Количество выкупаемых Облигаций;
- Дата проведения выкупа Облигаций;
- Рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

Порядок расчётов, 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;

- Иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом. Выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.

В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II "О рынке ценных бумаг", Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

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

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта.

Держатель Облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

наименование держателя облигаций;

бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);

юридический адрес и фактическое местонахождение;

телефоны;



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

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

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

Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем Проспекте выпуска Облигаций.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

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



Не применимо

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

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

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Не применимо. Облигации не обеспечены гарантией банка.

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

Не применимо. Облигации не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Средства от размещения облигаций будут использованы Эмитентом на увеличение объемов выдаваемых микрокредитов, в том числе на запуск новых продуктов микрокредитования с целью диверсификации рисков от получения Эмитентом прибыли от одного продукта, повышения рентабельности Эмитента, а также усиления позиции Эмитента на рынке микрокредитования.

В случае запуска Эмитентом новых продуктов микрокредиты также будут обеспечены залоговым имуществом, что продолжает политику Эмитента по низкорисковому микрокредитованию.

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

Права держателей облигаций:

- 1.Право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;
- 2.Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;
- 3.Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 4.Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5.Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;
- 6.Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.

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

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года №461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;
- 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;

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

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



4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года №461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно:

- 1) принятия органом эмитента решения о делистинге Облигаций;
- 2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

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

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года №461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Держатель Облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.



Держатель Облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

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

Для физического лица:

- фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер, дата и орган, выдавший документ,
- удостоверяющий личность;
- место жительства;
- телефоны;
- банковские реквизиты;
- количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе Облигаций.

При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

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

Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

3) Иные

Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска

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



Облигаций, не предусмотрено.

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

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

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – "Событие дефолта"), является: частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящими проспектом выпуска Облигаций. Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций эмитентом в сроки, установленные настоящим проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т. п.).

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

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

При наступлении События дефолта по облигациям Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта по Облигациям, в том числе, предпримет меры:

- по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий, связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента;
- иные меры в зависимости от наступившего события.

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан (в годовом выражении) на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В случае наступления дефолта Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей Облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями Облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с

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



законодательством Республики Казахстан.

В случае нарушения условий проспекта выпуска Облигаций в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников Эмитента и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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 с даты возникновения событий дефолта информирует о таком факте держателей Облигаций посредством направления соответствующего письменного уведомления на юридический и фактический адрес держателя облигаций и размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, предоставления информации на Биржу для размещения на его Интернет-ресурсе www.kase.kz, включая:

1. информацию о факте дефолта;
2. объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
3. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта;
4. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
5. меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта;
6. иную информацию по решению Эмитента

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)

Отсутствует

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

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

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



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

Не применимо

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

Не применимо.

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

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

полное наименование: Не применимо

сокращенное наименование: Не применимо

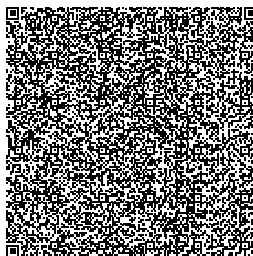
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Не применимо

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:

НИ РОМАН АРКАДЬЕВИЧ

(фамилия, инициалы)



ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:
Сокращенное наименование эмитента:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "R-Finance"
ТОО "МФО "R-Finance"

Объем облигационной программы: 30 000 000 (тридцать миллионов) Доллар США

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.

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

09.10.2017

2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

04.05.2023

3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках

Полное наименование общества

На казахском языке	"R-Finance" микрокаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "R-Finance"
На английском языке (при наличии)	"Microfinance Organization "R-Finance" Limited Liability Partnership

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"R-Finance" МКҰ" ЖШС
На русском языке	ТОО "МФО "R-Finance"
На английском языке (при наличии)	"MFO "R-Finance" LLP

4) Предшествующие полные и сокращенные наименования общества, даты, когда они были изменены:

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»	ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»	06.05.2020

5) Общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц):

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал в городе Костанай	22.05.2020	110000, Костанайская область, город Костанай, улица Тәуелсіздік, д. 89, н.п. 3	110000, Костанайская область, город Костанай, улица Тәуелсіздік, д. 89, н.п. 3
Филиал в городе Уральск	03.06.2020	090000, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица М. Ихсанова д.109 кв.2	090000, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица М. Ихсанова д.109 кв.2
Филиал в городе Алматы	27.05.2020	050060, город Алматы, проспект Гагарина, дом 132 н.п.108	050060, город Алматы, проспект Гагарина, дом 132 н.п.108
Филиал в городе Актау	28.05.2020	130000, Мангистауская область, город Актау, 12 микрорайон, дом 40, офис 71.	130000, Мангистауская область, город Актау, 12 микрорайон, дом 40, офис 71.
Филиал в городе Актобе	27.05.2020	030000, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Абилкаир хана, 53.	030000, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Абилкаир хана, 53.
Филиал в городе Павлодар	18.05.2020	140000, Павлодарская область, город Павлодар, проспект Н. Назарбаева д.20/1 н.п. 62	140000, Павлодарская область, город Павлодар, проспект Н. Назарбаева д.20/1 н.п. 62
Филиал в городе Караганда	25.05.2020	100000, Карагандинская область, город Караганда, улица Гоголя д.48 н.п.1	100000, Карагандинская область, город Караганда, улица Гоголя д.48 н.п.1
Филиал в городе Тараз	26.05.2020	080000, Жамбылская область, город Тараз, проспект Жамбыла д. 123	080000, Жамбылская область, город Тараз, проспект Жамбыла д. 123

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал в городе Петропавловск	23.07.2021	150000, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Абая, 63.	150000, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Абая, 63.
Филиал в городе Усть-Каменогорск	25.08.2022	070000, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Назарбаева д.9 кв.43	070000, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Назарбаева д.9 кв.43
Филиал в городе Туркестан	26.03.2024	161200, Туркестанская область, город Туркестан, пр. Тауке Хан, ст-е 333/1	161200, Туркестанская область, город Туркестан, пр. Тауке Хан, ст-е 333/1
Филиал в городе Атырау	29.05.2020	060011, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев д.25 кв.17	060011, Атырауская область, город Атырау, улица Қаныш Сәтбаев д.25 кв.17
Филиал в городе Астана	11.06.2025	010000, город Астана, район Сарыарка, пр. Республики 21	010000, город Астана, район Сарыарка, пр. Республики 21
Филиал в городе Шымкент	21.05.2020	160000, город Шымкент, проспект Республики, 12 кв.2	160000, город Шымкент, проспект Республики, 12 кв.2
Филиал в городе Кызылорда	22.05.2020	120000, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Казыбек Би, д. 43, н.п. 1б	120000, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Казыбек Би, д. 43, н.п. 1б
Филиал в городе Семей	04.06.2020	070000, Абайская область, город Семей, улица Чокана Валиханова, дом 124.	070000, Абайская область, город Семей, улица Чокана Валиханова, дом 124.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
171040011328

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

Место нахождения: 010000, КАЗАХСТАН, г.Астана, район Байқоңыр, улица Александра Пушкина здание 75

Фактический адрес: 010000, КАЗАХСТАН, г.Астана, , К. Мухамедханова 5, БЦ Centro

Телефон: +77084250202

Факс:

Электронная почта: office@r-finance.kz

Глава 2. Сведения об эмиссионных ценных бумагах, о способах их оплаты и получении дохода по ним

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
- 3) количество облигаций;
- 4) общий объем выпуска облигаций;
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



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;

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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 проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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 (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



заполняется.

Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций;
- 2) дата окончания размещения облигаций;
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций;
- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;
- 2) сроки реализации права выкупа облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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 о рынке

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



ценных бумаг;

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 5. Условия, сроки и порядок конвертирования эмиссионных ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг)

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 Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям)

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

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

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

17. Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций.

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

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

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

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

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.

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.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 8. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Ни Наталья Юрьевна	14.06.2022	49,99

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Fortune Holdings SG Pte Ltd	04.05.2023	50,01

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Ни Константин Аркадьевич

Должность: член совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 21.08.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с сентября 2017 г. и по настоящее время - учредитель ТОО "ROKOS GROUP GLOBAL"

с июня 2018 г. по июнь 2019 г. - управляющий директор ТОО "Автоломбард R-Finance";

с июня 2021 г. и по настоящее время - директор ТОО "ROKOS LOGISTICS";

с августа 2023 г. и по настоящее время - член совета директоров ТОО "МФО R-Finance".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: не применимо

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тилакаратне Дон Манувелге Дон Кришан

Должность: Председатель совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 30.04.2024

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с июля 2008 г. по март 2022 г. - Директор / Генеральный директор (коммерческий лизинг и финансирование) (член группы LOLC);

с марта 2022 г. по настоящее время - Директор / Генеральный директор "LOLC Finance" PLC (LOFIN) (член группы LOLC);

в марте 2023 г. был назначен Генеральным директором LOFIN после слияния LOFIN и "Commercial Leasing & Finance" PLC;

с апреля 2024 г. по настоящее время - Председатель совета директоров ТОО "МФО R-Finance".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: не применимо



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Ф. Канканамалаге Конрад Прасад Нирошан Диас

Должность: член совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 20.03.2025

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: в 2019 году присоединился к LOLC Holdings PLC в качестве Неисполнительного директора;

с 2020 года по настоящее время является Председателем Правления LOLC TECHNOLOGIES LIMITED;

с 2022 года также является Председателем Правления LOLC FINANCE PLC;

с марта 2025 года по настоящее время - Член Совета директоров ТОО МФО "R-Finance".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: не применимо

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Ни Роман Аркадьевич

Должность: генеральный директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 09.10.2017

Полномочия лица: - осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищество и ведение его дел; - без доверенности действует от имени Эмитента в пределах предоставленных ему полномочий, представляет его интересы; - выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия, пользуется правом распоряжения денежными средствами; - является высшим должностным лицом; - в отношении работников Товарищества утверждает штаты, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов, принимает меры их поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; - распоряжается имуществом Эмитента в пределах, установленных Участниками; - утверждает внутренние правила, регламенты, инструкции, процедуры их принятия и другие документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов утверждение которых Уставом Товарищества отнесено к компетенции Участников.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: учредитель и генеральный директор ТОО "Автоломбард R-Finance" с октября 2017 года по май 2020 года;

учредитель ТОО "МФО R-Finance" с мая 2020 года по июнь 2022 года;

генеральный директор ТОО "МФО R-Finance" с мая 2020 года по настоящее время.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 0 %



22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

Глава 10. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности эмитента с указанием основных видов деятельности эмитента

23. Виды деятельности эмитента.

1) Основной вид деятельности:

В соответствии с Уставом Эмитента, целью создания Эмитента является извлечение чистого дохода, а также развитие субъектов малого, среднего предпринимательства и улучшение благосостояния населения путем предоставления микрокредитов заемщикам в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними нормативными актами.

Предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и(или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Эмитент вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

- 1.привлечение займов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- 2.инвестирование собственных активов в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
- 3.оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- 4.сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- 5.осуществление лизинговой деятельности;
- 6.реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- 7.осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- 8.заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- 9.осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан
- 10.факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 11.форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 12.выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) Краткое описание видов деятельности общества с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе общества.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

1)АО "Микрофинансовая организация "ОнлайнКазФинанс"

2)ТОО "Микрофинансовая организация "Шинхан Финанс"

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



3) ТОО "Микрофинансовая организация "TAS FINANCE GROUP"

4) ТОО "Микрофинансовая организация "Арнур Кредит"

5) ТОО "Микрофинансовая организация ""MyCar Finance""

Согласно информации Национального Банка Республики Казахстан от 05.06.2025г.

4) Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности общества.

Позитивные факторы:

1. Локация филиалов (точки продаж).

2. Укомплектованность филиалов (точек продаж) профессиональным и компетентным штатом.

3. Налаженные процессы кредитования.

4. Скорость/оперативность обслуживания клиентов.

Негативные факторы:

1. Периодическая временная неработоспособность базы регистрационно-экзаменационного отдела Управления Дорожной Полиции (для проверок и постановок на арест).

2. Недостаточность средств для полного удовлетворения спроса.

3. Мошеннические действия клиентов.

4. Условия/акции конкурентов.

5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

Бессрочная лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0020.М, дата выдачи 26.03.2021 года. Эмитент не осуществляет и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

6) Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг).

Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту:

0

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

0

7) Сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием.

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, кроме тех, которые указаны в настоящем проспекте.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента нет потребителей с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг).	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента нет поставщиков с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых им товаров (работ, услуг).	0

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

По состоянию на 30 июня 2025 г., активы Эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов, включают в себя: Денежные средства 7 108 460 тыс. тенге, что составляет 13,38% от общего объема активов; Займы выданные 44 823 408 тыс.тенге, что составляет 84,38% от общего объема активов.

26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Не применимо	Не применимо

27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
АО "ForteBank"	4 квартал 2025г. 3 244 000 тыс.тенге 1 квартал 2026г. 1 450 000 тыс.тенге
Nations Trust Bank PLC	3 квартал 2025г. 503 652 тыс.тенге 2026 г. 978 747,5 тыс.тенге 2027 г. 916 946 тыс.тенге 2028 г. 435 201,5 тыс.тенге

28. Величина левереджа эмитента.

Примечание: Величина левереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Величина левереджа по состоянию на 31.12.2023 года, 31.12.2024 года и 30.06.2025 года составила 2,86; 3,65 и 4,10 соответственно.

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершенных финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

По состоянию на 31.12.2023 года, чистая сумма денежных средств от операционной деятельности составила (7 877 914) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности составила (4 352 336) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила 12 567 873 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на начало года составили 27 234 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на конец года составили 381 421 тыс. тенге.

По состоянию на 31.12.2024 года, чистая сумма денежных средств от операционной деятельности составила (7 270 181) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности составила (2 072 014) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила 9 020 981 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на начало года составили 381 421 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на конец года составили 59 842 тыс. тенге.

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Общее количество: 5 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 20.09.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 5 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 31.12.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 5 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 5 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 288 754 769

Сумма выплаченного вознаграждения: 272 300 170

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 02.05.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 3 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 6 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.03.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 6 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 6 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 495 993 709

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 450 493 710

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 4 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 20.05.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 4 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 4 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 945 082 601

Сумма выплаченного вознаграждения: 879 082 604

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 05.07.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 3 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 447 742 439

Сумма выплаченного вознаграждения: 444 242 439

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения, категория "коммерческие облигации"

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 02.05.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 23 394 735

Сумма выплаченного вознаграждения: 17 588 456

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Сведениями не предусмотрены права.



Общее количество: 4 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 02.05.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 932 076

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 932 076 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 18 861 546

Сумма выплаченного вознаграждения: 15 589 594

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 2 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 18.07.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 2 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 2 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 161 753 457

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 156 197 903

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 27.10.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 3 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 207 607 655

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 170 107 656

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 5 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 24.01.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 5 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 5 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 661 008 099

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 577 952 549

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 4 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 04.07.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Права держателей облигаций:

Право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право на получение фиксированного вознаграждения по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;

Право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи;

Право требовать выкуп облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



(ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент обязан соблюдать следующие условия: 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения Эмитентом вышеуказанных условий, Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта. Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг", а именно: 1) принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: • цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; • рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); • цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьями 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ "О рынке ценных бумаг" и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая: • информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место; • перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций; • иную информацию по решению Эмитента.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

Для физического лица: • фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; • индивидуальный идентификационный номер; • номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; • место жительства; • телефоны; • банковские реквизиты; • количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в проспекте четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.



Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения, категория "коммерческие облигации"

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 17.07.2025

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: АО "Казахстанская фондовая биржа"

Права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: Сведениями не предусмотрены права.

Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

31. 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;

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;

3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



32. 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;
- 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;
- 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;
- 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).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

33. 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

- 1) отраслевые риски – описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Отраслевой риск как возможное ухудшение отрасли Эмитента оценивается как достаточно низкий. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:

- изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности в части ухудшения условий и ужесточения требований к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность;
- риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;
- политическая и экономическая нестабильность.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



риск отсутствует.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный риск отсутствует.

2) финансовые риски – описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

К основным финансовым рискам, которым могут оказать влияние подвержен Эмитент, можно отнести кредитный риск, процентный риск.

Кредитный риск – это риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением заемщиком своих договорных обязательств. Поскольку основной деятельностью Эмитента является выдача микрокредитов, Эмитент принимает на себя риск того, что заёмщик не сможет полностью или частично погасить свою задолженность перед Эмитентом в установленный срок.

Эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, эмитент управляет кредитным риском путем получения обеспечения в виде автотранспорта. Эмитент выдает только микрокредиты, обеспеченные автозалогом. Также Эмитент формирует резервы в соответствии с МСФО 9 на фактически понесенные и возможные убытки по портфелю микрокредитов.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. При увеличении процентных ставок по заемным средствам, полученным от финансовых институтов и/или привлечённых путем размещения облигаций, Эмитент на постоянной основе рассматривает возможность наиболее рентабельного размещения заемных средств, а также осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

Эмитент не подвержен риску неблагоприятного изменения курса обмена иностранных валют (валютному риску) ввиду отсутствия на балансе валютных активов и обязательств.

Эмитент не подвержен риску неблагоприятного изменения цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты (ценовому риску) ввиду отсутствия в активах Эмитента ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Уровень подверженности низкий, поскольку фактический срок жизни микрокредитов не превышает 1 год, оборачиваемость активов высокая, что позволяет Эмитенту в короткие сроки аккумулировать суммы, необходимые для обслуживания обязательств Эмитента. Отличная кредитная история, доверие кредиторов и инвесторов также позволяют Эмитенту в короткие сроки привлекать необходимые средства на рынке долгового финансирования.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



изменений в отчетности.

Финансовым рискам наиболее подвержена деятельность микрофинансовых организаций, а также их обязательства (полученные займы, кредиторская задолженность) и активы в виде выданных микрокредитов. Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом, как незначительная и ни один из показателей финансовой отчетности не подвержен ранее существенному изменению в результате влияния финансовых рисков. Эмитент предпринимает все необходимые действия для мониторинга, контроля и минимизации влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Правовой риск для Эмитента оценивается как низкий. С целью минимизации правового риска Эмитент прилагает все усилия для мониторинга и своевременного реагирования на изменения валютного, налогового, гражданского законодательства. Таможенное законодательство в отношении деятельности Эмитента неприменимо. Микрофинансовая деятельность является лицензируемым видом деятельности. Уполномоченным органом, выдающим лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности, является Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В отношении микрофинансовых организаций действуют требования Уполномоченного органа по соблюдению пруденциальных нормативов, по ежемесячному предоставлению регуляторной и финансовой отчетности, максимальному размеру эффективных ставок, сумм микрокредита и т.д. Проведенные в отношении Эмитента плановые проверки надзорных органов не выявили каких-либо серьезных нарушений в деятельности Эмитента. Эмитент является членом Ассоциации микрофинансовых организаций РК, функционирующая в целях содействия и помощи бизнесу в решении различных вопросов, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций. Членство в данной ассоциации помогает Эмитенту совместно с другими микрофинансовыми организациями отстаивать интересы компании и влиять на вносимые в законодательство изменения.

4) Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Риск, связанный с деловой репутацией, а именно связанный с негативным представлением о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента и качестве услуг - минимален, так как Эмитент тщательно следит за качеством оказываемых финансовых услуг, строго придерживается принципа прозрачности, полноты предоставляемой финансовой и иной публикуемой информации. Не реже одного раза в год проводит независимый аудит финансовой отчетности. Эмитент своевременно и в полном объеме выполняет свои договорные обязательства, соблюдает требования законодательства.

5) Стратегический риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Эмитент имеет достаточный опыт для удержания риска на минимальном уровне. В целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа среднесрочного и долгосрочного планирования, учитывающее текущее состояние Эмитента, потенциал рынка, приоритетные направления деятельности, миссию компании, риски и угрозы, возможности и преимущества.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0020.М, от 26.03.21. Деятельность Эмитента не требует использования объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы). По состоянию на дату утверждения Проспекта Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ. Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

7) Страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск оценивается как низкий так как у Эмитента не имеет ключевых иностранных контрагентов.

8) Операционный риск – описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск для Эмитента является низким в связи с тем, что работниками Эмитента при осуществлении внутренних процессов проводится внутренний контроль, внешние события также учитываются при контроле за осуществлением внутренних процессов. При этом, при работе с контрагентами, работниками используется принцип “ответственного кредитования”, при котором даётся возможность принятия взвешенного и обдуманного решения.

9) Экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, не оказывают прямого влияния на деятельность эмитента.

35. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



1) Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

2) В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Финансово-хозяйственная деятельность Эмитента не зависит от промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, консорциумов и ассоциаций. Эмитент является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана (АМФОК). Ассоциация является некоммерческой организацией и членство в ней никак не влияет на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): Эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы):
Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы):

Отсутствует

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Не применимо

Сокращенное наименование: Не применимо

Место нахождения: Не применимо

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. Не применимо

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

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:



1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2024 год является Товарищество с ограниченной ответственностью "SFAI Kazakhstan". Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №24020399, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 3 июня 2024 года, генеральным директором является Куанышбеков Олжас и партнер по аудиту Дильшат Курбанов - квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0001872 от 07.08.2024 г.

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: С 23.02.2018 года является членом Союза аудиторов Казахстана на основании свидетельства №72.

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 327-68-06

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии):

1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2023 год является Товарищество с ограниченной ответственностью "Almir Consulting", Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №0000014, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 г.

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Профессиональной аудиторской организации "Коллегия аудиторов", аккредитованной при Министерстве Финансов Республики Казахстан; международной бухгалтерской сети IESnet, которая является действительным полным членом Ассоциации международных бухгалтерских сетей "Форум Фирм" Международной федерации бухгалтеров.

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 311-01-18

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии):

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента.

1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица эмитента;

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

3) основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

В случае, если сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы), то данный пункт эмитентом не заполняется.

Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).

44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.

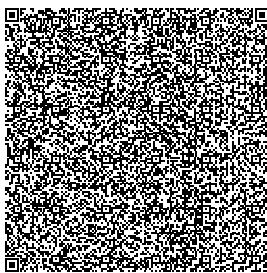
Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

НИ РОМАН АРКАДЬЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.





**Облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар шығарылымын мемлекеттік
тіркеу туралы
КУӘЛІК**

15.09.2025

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"R-Finance" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (010000, Қазақстан, Астана қ., Байқоңыр
ауданы, Александр Пушкин көшесі 75 ғимарат)
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 171040011328 облигациялық бағдарлама шегінде облигациялар
шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді.

Шығарылым келесі облигацияларға бөлінген:

Облигациялардың саны:

50 000 (елу мың)

Облигация түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

Шығарылым облигацияларына берілген халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды):

KZ2P00015613

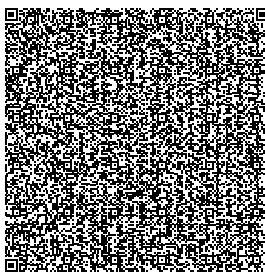
Бір облигацияның номиналды құны:

100 (бір жүз) АҚШ доллары

Облигациялар шығарылымының көлемі (шығарылатын облигациялардың жиынтықты номиналды құны):

5 000 000 (бес миллион) АҚШ доллары

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Хаджиева Мария Жамаловна
(тегі, инициалдары)



**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации выпуска облигаций в пределах облигационной
программы**

15.09.2025

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска облигаций в пределах облигационной программы Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "R-Finance" (010000, КАЗАХСТАН, г.Астана, район Байқоңыр, улица Александра Пушкина здание 75) зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 171040011328

Выпуск разделен на:
Количество облигаций:
50 000 (пятьдесят тысяч)

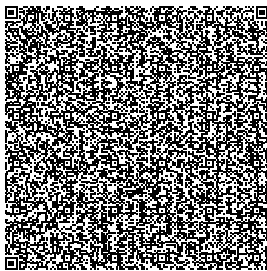
Вид облигаций:
Купонные облигации без обеспечения

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:
KZ2P00015613

Номинальная стоимость одной облигации:
100 (сто) Доллар США

Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):
5 000 000 (пять миллионов) Доллар США

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



**Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

15.09.2025

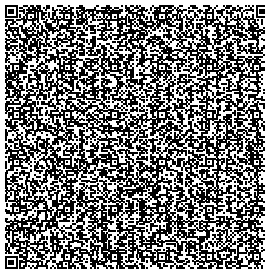
Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"R-Finance" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, (010000, Қазақстан, Астана
қ., Байқоңыр ауданы, Александр Пушкин көшесі 75 ғимарат),
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 171040011328 облигациялық бағдарламасын
мемлекеттік тіркеуді жүргізді.

Облигациялық бағдарлама шығарылымының көлемі: 30 000 000 (отыз миллион) АҚШ доллары.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне N22 нөмірімен енгізілді.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Хаджиева Мария Жамаловна
(тегі, инициалдары)



**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации облигационной программы**

15.09.2025

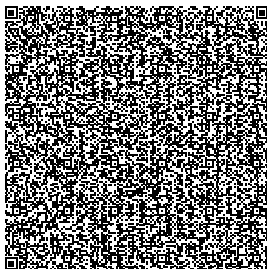
город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию облигационной программы Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "R-Finance", (010000, КАЗАХСТАН, г.Астана, район Байқоңыр, улица Александра Пушкина здание 75), зарегистрированное по бизнес-идентификационному номеру 171040011328

Объем выпуска облигационной программы составляет: 30 000 000 (тридцать миллионов) Доллар США.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером N22

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Хаджиева Мария Жамаловна
(фамилия, инициалы)