

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:
Сокращенное наименование эмитента:

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

Объем облигационной программы: 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) Тенге

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" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "R-Finance"
На английском языке (при наличии)	отсутствует

Сокращенное наименование общества

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

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).

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
--	------------------------------------	------------------	----------------

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 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 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
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 Астана	21.05.2020	010000, город Астана, район Алматы, проспект Б. Момышулы дом 4 н.п. 61	010000, город Астана, район Алматы, проспект Б. Момышулы дом 4 н.п. 61
Филиал в городе Кызылорда	22.05.2020	120000, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Казыбек Би, д. 43, н.п. 16	120000, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Казыбек Би, д. 43, н.п. 16

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 Семей	04.06.2020	070000, Абайская область, город Семей, улица Чокана Валиханова, дом 124.	070000, Абайская область, город Семей, улица Чокана Валиханова, дом 124.
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 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 Назарбаева д.20/1 н.п. 62	140000, Павлодарская область, город Павлодар, проспект Назарбаева д.20/1 н.п. 62

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, г. Астана, ул. Кайыма Мухамедханова, 5, н.п.37. БЦ CENTRO, блок D, 2 этаж.

Телефон: +7 (701) 345-55-82

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

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.

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;

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,

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.



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 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.

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.



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 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

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.



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.

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

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.



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 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

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.



20. Сведения об органе управления эмитента:

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

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

Должность: Председатель совета директоров

Дата избрания членом 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 2008г. – март 2022г. - Директор / Генеральный директор (коммерческий лизинг и финансирование) (член группы LOLC),

- с марта 2022г. – по настоящее время - Директор / Генеральный директор «LOLC Finance» PLC (LOFIN) (член группы LOLC),

- в марте 2023г. был назначен Генеральным директором LOFIN после слияния LOFIN и «Commercial Leasing & Finance» PLC,

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

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членом совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членом 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 членом 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 членом 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 членом совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членом 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 членом 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

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 2017г. и по настоящее время - учредитель ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL»;

- с июня 2018г. по июнь 2019г. - управляющий директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»;

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

- с августа 2023 года 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

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 Товарищества 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 «Р-Финанс» 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 и 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 законодательском 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, объемом товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ,

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.



услуг).

Сведения о потребителях:

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

Сведения о поставщиках:

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

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

По состоянию на 31 марта 2025 г., активы Эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов, включают в себя: Денежные средства 5 892 736 тыс. тенге, что составляет 12,72% от общего объема активов; Займы выданные 38 146 391 тыс.тенге, что составляет 82,31% 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:

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

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.



28. Величина леввереджа эмитента.

Примечание: Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых 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 леввереджа по состоянию на 31.12.2023 года, 31.12.2024 года и 31.03.2025 года составила 2,86; 3,65 и 3,81 соответственно.

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых 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: 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: 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 (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 седьмого 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом седьмого 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта седьмого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 седьмого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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: 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: 1 103 420 132

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 072 864 581

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: 1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций 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. 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- II «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

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.



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 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 15 (пятнадцати) 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.

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

Права держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, 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: 1 120 107 659

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 107 607 659

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: 1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций 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.

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- II «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

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.



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 статьей 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, 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.

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

Права держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, 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: 1 526 841 441

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 482 119 222

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: 1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций 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.

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- II «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

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.



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 статьей 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, 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.

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

Права держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, 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: 1 348 993 714

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 348 993 714

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: 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 первого 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом первого 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 первого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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: 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: 842 415 938

Сумма выплаченного вознаграждения: 805 749 273

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: 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 второго 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом второго 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта второго выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 второго выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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: 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: 374 242 448

Сумма выплаченного вознаграждения: 339 242 452

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: 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 третьего 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом третьего 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта третьего выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 третьего выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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 (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 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- II «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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта четвертого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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.

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: 31.12.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 4 020 762

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 4 020 762 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 154 698 285

Сумма выплаченного вознаграждения: 104 826 220

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: 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 пятого 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом пятого 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта пятого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 пятого 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: 110 916

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 110 916 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 696 608

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 696 608

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: 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: 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 (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 шестого 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- II «О рынке ценных бумаг», а именно: в течение срока обращения облигаций, установленного проспектом шестого 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

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.



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- II «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 статьей 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 проспекта шестого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы, 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

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.



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 шестого выпуска облигаций в рамках первой облигационной программы. Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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 ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;

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

3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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.



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 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

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.



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 привлеченных 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 единовременного 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 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 Национального Банка РК 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 деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии 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.

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) 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:

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,

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.



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:

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

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 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

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.

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 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):



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):

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;

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;

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.



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).

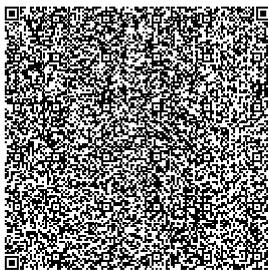
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

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.

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.

