

**ПРОСПЕКТ**  
**первого выпуска облигаций**  
**в пределах третьей облигационной программы**  
**акционерного общества «АТФБанк»**

**Вид облигаций:** именные купонные облигации без обеспечения.

**Количество облигаций:** 20 000 000 (двадцать миллионов) штук.

**Объем выпуска:** 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.

**Сокращенное наименование эмитента:** АО «АТФБанк».

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций

г. Алматы, 2014 г.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы акционерного общества «АТФБанк» (далее – «Эмитент»).

## **1. Сведения об облигационной программе:**

- 1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:**  
не указывается, так как проспект первого выпуска облигаций представляется в уполномоченный орган одновременно с проспектом третьей облигационной программы Эмитента для прохождения государственной регистрации;
- 2) объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:**  
50 000 000 000 (пятьдесят миллиардов) тенге;
- 3) порядковый номер выпуска облигаций:**  
выпуск облигаций является первым в рамках третьей облигационной программы Эмитента;
- 4) сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):**  
не применимо, выпуск облигаций является первым в рамках третьей облигационной программы Эмитента;
- 5) права, представляемые ранее выпущенными облигациями в рамках облигационной программы их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенант) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:**  
не применимо, выпуск облигаций является первым в рамках третьей облигационной программы Эмитента.

## **2. Структура выпуска**

- 1) вид облигаций:** именные купонные облигации без обеспечения, выпускаемые по законодательству Республики Казахстан;
- 2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:**  
количество выпускаемых облигаций – 20 000 000 (двадцать миллионов) штук;  
общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости – 20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге;
- 3) номинальная стоимость одной облигации:** 1 000 (одна тысяча) тенге;
- 4) вознаграждение по облигациям:**
  - **ставка вознаграждения по облигациям:**  
ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 8,5 (восемь целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости облигаций;
  - **дата, с которой начинается начисление вознаграждения:**  
начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в дату погашения облигаций;

- **периодичность и даты выплаты вознаграждения:**  
выплата вознаграждения по облигациям производится 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента) - «Дата фиксации»;

- **порядок и условия выплаты вознаграждения (в случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан указывается валюта выплаты и курс конвертации)**  
выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации. Реестр держателей облигаций фиксируется на начало последнего дня соответствующего купонного периода.

Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан;

- **период времени, применяемого для расчета вознаграждения:**  
выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций;

- **порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:**  
не применимо, так как облигации не являются индексированными;

- **если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера:**  
ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций;

## 5) сведения об обращении и погашении облигаций:

- **дата начала обращения облигаций:**  
датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- **срок обращения облигаций:**  
5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций;

### **условия погашения облигаций:**

облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций

по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения головного офиса Эмитента).

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан;

▪ **дата (период) погашения облигаций:**

в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за датой окончания периода обращения облигаций;

▪ **место (места), где будет произведено погашение облигаций:**

АО «АТФБанк», Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

▪ **способ погашения облигаций:**

погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций;

**б) обеспечение по облигациям:**

облигации не являются обеспеченными или ипотечными;

**7) сведения о представителе держателей облигаций (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора об оказании услуг представителя держателей облигаций):**

8) функции представителя держателей облигаций осуществляет акционерное общество «АО «Сентрас Секьюритиз» (Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, БЦ SAT, 2-этаж, тел./факс: 8 (727) 259 88 77, имеющее Лицензию брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов Клиентов в качестве номинального держателя №0403200223 от 22 сентября 2004 г. Представитель держателей облигаций осуществляет свои функции на основании договора № б/н о представлении интересов держателей облигаций от 29 августа 2014г.»;

**9) сведения о регистраторе (указывается наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора на оказание услуг по ведению системы реестра держателей ценных бумаг):**

формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором – Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг», расположенное по адресу: Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Абылай хана, 141, тел.: +7 (727) 272 47 60, факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230, Председатель Правления: Жакупов Кайрат Тлеугазинвич, Члены Правления: Сарсенов Бахытжан Балтабаевич, Муканов Арман Болатович. Регистратор осуществляет свои функции на основании Договора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг: № 00652-АО от 27 декабря 2012 г., заключенного с Эмитентом;

**10) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров):**

финансовый консультант и андеррайтер: акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance» (Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр-т. Аль-Фараби, 19/1, БЦ «Нурлы Тау», 3Б, 6 этаж; тел: + 7 (727) 244-65-40, факс: + 7 (727) 259-05-93), которое является членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» и АО «Казахстанская фондовая биржа», действует на основании государственной лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных № 4.2.92/28 от 26 декабря 2008 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и

финансовых организаций. Финансовый консультант осуществляет свои функции на основании Договора об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера № б/н от 05 ноября 2013 г., заключенного с Эмитентом;

**11) сведения о платежном агенте (указывается его наименование, место нахождения, номера телефонов, дата и номер соответствующего договора):**

выплата вознаграждения и погашение облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

**12) права, предоставляемые облигацией ее держателю:**

- право на получение номинальной стоимости облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом, неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных подпунктом 11-1) пункта 3 и пункта 3-2 настоящего Проспекта;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Право держателей облигаций требовать досрочного погашения облигаций не предусмотрено.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено;

**12-1) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:**

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.

К дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим Проспектом ограничений (ковенант).

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в рамках Программы, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты

уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Проспекту первого выпуска облигаций в рамках Программы отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае наступления дефолта по облигациям Эмитент обязан в пользу держателей облигаций начислить и выплатить пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня возникновения события дефолта Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.atfbank.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», включая:

- информацию о факте дефолта;
- объем неисполненных обязательств Эмитента на дату дефолта;
- причины неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

При наступлении событий дефолта Эмитент разработает и утвердит соответствующим органом Эмитента План мероприятий по устранению причин, вызвавших события дефолта, с целью обеспечения прав держателей облигаций.

Эмитент в течение 60 (шестьдесят) рабочих дней с даты наступления одного или всех событий дефолта в период обращения облигаций (за исключением выплаты вознаграждения за последний период и основного долга), обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших события дефолта (за исключением событий, являющихся следствием обстоятельств непреодолимой силы) («Период отсрочки»). В случае не устранения таких причин в указанный период держатели облигаций Эмитента в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций посредством предоставления Эмитенту требования о выкупе облигаций.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.atfbank.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда».

Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату выкупа.

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям – нет;

**13) право Эмитента досрочно погасить выпуск облигаций:**

право Эмитента на досрочное погашение облигаций не предусмотрено;

**Выкуп облигаций по инициативе Эмитента:**

По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

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

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг»:**

в соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:

1. Принятия органом Эмитента решения о делистинге облигаций;
2. Принятия решения фондовой биржей о делистинге облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;
3. Незаключения Эмитентом договора с представителем держателей облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей облигаций.

При наступлении указанных случаев, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан – в течение 30 (тридцати) календарных дней

со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте условий Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством оповещения представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальном сайте Эмитента <http://www.atfbank.kz>, официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» <http://www.kase.kz>, а также в газете «Егемен Қазақстан» и/или «Казахстанская правда», 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;
- иную информацию по решению Эмитента;

**13-1) порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:**

информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента ([www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz)), АО «Казахстанская фондовая биржа» ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в соответствии со сроками и порядком, указанным в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности [www.dfo.kz](http://www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.

Информирование о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных настоящим Проспектом, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в подпункте 11-1) пункта 3 настоящего Проспекта.

**14) сведения об использовании денег от размещения облигаций:**

денежные средства, полученные от выпуска и размещения облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить денежные средства, полученные от размещения облигаций, на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики Казахстан.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных от размещения облигаций денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения и/или дополнения в Проспект выпуска облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**3-1. 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**

Ниже представлен прогноз денежных потоков, подготовленный Эмитентом, с указанием основных предположений.

## ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в тыс. тенге	2013 г.	2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		1П2014	2П2014	1П2015	2П2015	1П2016	2П2016	1П2017	2П2017	1П2018	2П2018
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности:</b>	<b>4 981</b>	<b>1 763</b>	<b>8 731</b>	<b>3 638</b>	<b>11 507</b>	<b>7 216</b>	<b>14 814</b>	<b>11 446</b>	<b>18 642</b>	<b>16 093</b>	<b>23 249</b>
чистый процентный доход	14 625	7 775	11 771	10 190	15 452	14 353	19 954	19 078	24 044	23 815	28 417
чистый непроцентный доход	7 502	5 992	6 564	6 291	7 519	6 606	8 586	6 936	10 246	7 283	12 158
операционные расходы	-17 146	-12 004	-9 604	-12 844	-11 464	-13 743	-13 725	-14 568	-15 648	-15 005	-17 326
денежные потоки от кредитной деятельности	67 014	-36 972	-48 678	-13 444	-37 484	-26 579	-65 735	-42 155	-99 566	-61 102	-141 014
денежные потоки от привлечения средств клиентов	75 058	34 791	50 195	15 751	37 720	35 260	69 083	51 297	103 449	67 837	159 726
<b>Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога</b>	<b>147 053</b>	<b>-417</b>	<b>10 248</b>	<b>5 944</b>	<b>11 744</b>	<b>15 897</b>	<b>18 162</b>	<b>20 588</b>	<b>22 526</b>	<b>22 828</b>	<b>41 962</b>
Подоходный налог уплаченный	-2 551	265	-1 227	-26	-1 916	-812	-2 658	-1 752	-3 478	-2 759	-4 435
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>144 502</b>	<b>-152</b>	<b>9 021</b>	<b>5 917</b>	<b>9 828</b>	<b>15 085</b>	<b>15 505</b>	<b>18 836</b>	<b>19 048</b>	<b>20 069</b>	<b>37 526</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности</b>											
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20 000					20 000	0				
Погашение долговых ценных бумаг	-23 260	-45 473			0	-39 284	0		0		-20 000
Прочее	-21 086	-11 734	-4 828	0	-5 498	15 385	0	0	0	0	0
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-24 347</b>	<b>-57 207</b>	<b>-4 828</b>	<b>0</b>	<b>-5 498</b>	<b>-3 900</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 000</b>
<b>Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах</b>	<b>120 155</b>	<b>-57 359</b>	<b>4 193</b>	<b>5 917</b>	<b>4 330</b>	<b>11 185</b>	<b>15 505</b>	<b>18 836</b>	<b>19 048</b>	<b>20 069</b>	<b>17 526</b>
Деньги и их эквиваленты на начало периода	108 209	228 365	171 005	175 199	181 116	185 446	196 631	212 136	230 973	250 020	270 089
Деньги и их эквиваленты на конец периода	228 365	171 005	175 199	181 116	185 446	196 631	212 136	230 973	250 020	270 089	287 615

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем пункте Проспекта, зависят от предположений, данных или методов, которые могут быть неправильными или неточными и которые могут быть неподдающимися осуществлению, и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), изменения процентных ставок,

обменного курса и других рыночных условий, включая изменения в экономических и политических условиях, и другие неопределенности перспектив.

Эмитент не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем Проспекте выпуска, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Эмитенту или иным лицам, действующим от лица Эмитента, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту настоящего Проспекта эмиссии. Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.

### **3-2. Ограничения (кованты), принимаемые Эмитентом (если это предусмотрено решением органа Эмитента о выпуске облигаций):**

- не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую 35 (тридцать пять) процентов от общей стоимости активов Эмитента на дату отчуждения. Для целей определения соблюдения/нарушения данного ковенанта учитывается одна сделка или совокупность взаимосвязанных сделок, в результате которой (которых) Эмитентом отчуждается активы свыше указанных размеров;
- не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Эмитента, более чем на 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или эквивалент в национальной или другой иностранной валюте) в совокупности;
- не выплачивать дивиденды, наличными или иным способом на сумму, более, чем 50% от консолидированного чистого дохода Эмитента за год и не чаще, чем один раз в течение одного календарного года. Эмитент не будет выплачивать дивиденды, наличными или иным способом при возникновении какого-либо из событий дефолта или в случае, если такое событие может возникнуть в связи с такой выплатой;
- не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан;
- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».

### **Порядок действий Эмитента и держателя облигаций при нарушении ограничений (ковант):**

поскольку в соответствии с подпунктом 11-1) пункта 3 настоящего Проспекта к дефолту также приравнивается нарушение Эмитентом любого из установленных настоящим Проспектом ограничений (ковант), порядок действий Эмитента и держателей облигаций в случае нарушения любого из вышеуказанных ограничений (ковант) регулируется подпунктом 11-1) пункта 3 настоящего Проспекта.

#### **4. Информация об опционах:**

опционы не предусмотрены.

#### **5. Конвертируемые облигации:**

облигации не являются конвертируемыми.

#### **6. Способ размещения облигаций:**

##### **1) срок и порядок размещения облигаций:**

датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций. Облигации будут размещаться в течение всего срока обращения. Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг. Размещение облигаций на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Облигации не будут размещаться на неорганизованном рынке.

Облигации Эмитента будут обращаться как на организованном, так и неорганизованном рынках ценных бумаг.

Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении облигаций, ограничений в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента.

**2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования:**

облигации не являются конвертируемыми.

**3) условия и порядок оплаты облигаций:**

облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Председатель Правления**

**Энтони Эспина**

**Главный бухгалтер**

**Касенова М.Н.**