

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Наблюдательного Совета
Общества с Ограниченной
Ответственностью "Микрофинансовая
организация AGAT CREDIT"

Председатель Наблюдательного Совета


Мангитов А.А.
От «16» января 2025 г.


«ЗАРЕГИСТРИРОВАНО»

Национальным агентством перспективных
проектов Республики Узбекистан

Первый заместитель директора:


Пак В.Ю.
№ 1079 от «11» марта 2025 г.
М.П.

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ
Общества с Ограниченной Ответственностью
"Микрофинансовая организация AGAT CREDIT"

Присвоен идентификационный номер:

R	U	3	0	1	P	1	0	7	9	T	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Процентная именная корпоративная облигация, в бездокументарной форме
в количестве 400 000 (четыреста тысяч) штук, по номинальной стоимости 100 000
(сто тысяч) сум, на общую сумму 40 000 000 000 (сорок миллиардов) сум.

Корпоративные облигации данного выпуска будут размещены методом открытой подписки.

Данный выпуск корпоративных облигаций является 1-м (первым) выпуском.

Решение о выпуске корпоративных облигаций было утверждено Наблюдательным Советом
ООО «Микрофинансовая организация AGAT CREDIT» от 16 января 2025 года, протокол №
D-02.

Решение о выпуске было принято Наблюдательным Советом ООО «Микрофинансовая
организация AGAT CREDIT» от 16 января 2025 года, протокол №D-02.

Место нахождения эмитента, контактный телефон и почтовый адрес: Республика
Узбекистан, город Ташкент, улица Буюк Ипак Йули, 127А / тел.: (71) 205-80-20 /
info@agat.credit.uz / www.agatcredit.uz

Генеральный директор:



А.П. Дмитриев

Главный бухгалтер:



А.С. Довгалоук

«16» января 2025 г.

1. Вид и тип облигаций данного выпуска:	Процентная именная корпоративная облигация
2. Форма данного выпуска облигаций:	В бездокументарной форме
3. Номинальная стоимость облигаций данного выпуска (сум):	100 000 (сто тысяч) сум
4. Количество облигаций данного выпуска (шт.):	400 000 (четыреста тысяч) штук
5. Общий объем данного выпуска (сум).	40 000 000 000 (сорок миллиардов) сум
6. Права владельцев облигаций данного выпуска:	Каждая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу равный объем прав. Владелец облигации имеет право: - на получение при погашении облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации и купонного дохода в виде процента; - в случае уменьшения размера собственного капитала Эмитента ниже объема непогашенных облигаций данного выпуска требовать погашения обязательств по облигациям, их досрочного выполнения и возмещения нанесенного ущерба. Информация о размере собственного капитала Эмитента регулярно публикуется на его официальном веб-сайте (www.agatcredit.uz) по окончании отчетного квартала. В случае, если такая информация не раскрыта в установленный срок, владелец облигаций имеет право потребовать ее предоставления; - в случае изменения организационно-правовой формы Эмитента требовать погашения обязательств по облигациям; их досрочного выполнения и возмещения нанесенного ущерба. Информация об изменении организационно-правовой формы эмитента раскрывается на Едином портале корпоративной информации (openinfo.uz) и на официальном веб-сайте эмитента (www.agatcredit.uz) в соответствии с законодательством. В случае неразмещения данной информации владелец облигаций имеет право потребовать ее предоставления; - в случае признания в соответствии с действующим законодательством выпуска облигаций несостоявшимся или недействительным, Эмитент обязуется

	обеспечить владельцам облигаций возврат инвестированных средств, а также причитающиеся проценты (за фактический срок обращения облигаций в промежуточном периоде, в котором выпуск облигаций был признан несостоявшимся); - владелец облигаций имеет право свободно продавать и иным способом отчуждать принадлежащие ему облигации; - требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления инвесторов о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций; - иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств; - защитить свои интересы в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных настоящим решением; - владелец облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Узбекистан.
7. Ограничения на приобретение облигаций данного выпуска:	Ограничения на приобретение облигаций данного выпуска не предусмотрены.
8. Размер уставного капитала эмитента (сум):	Уставной капитал на дату принятия решения о выпуске составляет 77 446 296 004 (Семьдесят семь миллиардов четыреста сорок миллионов двести девяносто шесть тысяч четыре) сум.
9. Количество ранее размещенных акций (указывается с разбивкой по типам):	Организационно-правовая форма эмитента — общество с ограниченной ответственностью. В связи с этим акции не выпускались.
10. Количество ранее размещенных облигаций:	Ранее Обществом облигации не выпускались.
11. Условия и порядок размещения облигаций данного выпуска.	
11.1. Способ размещения облигаций данного выпуска (открытая или закрытая подписка):	Облигации данного выпуска размещаются по открытой подписке среди неограниченного круга лиц.
11.2. Срок размещения облигаций данного выпуска:	Облигации данного выпуска будут размещаться в течение 90 (девяноста) дней с даты начала размещения облигаций.

	Дата начала размещения облигаций - день включения в биржевой котировальный лист Республиканской фондовой биржи «Тошкент», но не ранее чем две недели после публикации сообщения о государственной регистрации выпуска и его размещения на официальном веб-сайте Эмитента (www.agatcredit.uz). В случае, если облигации данного выпуска включены в биржевой котировальный лист после окончания торгового дня, а также в праздничный или выходной день, то дата начала размещения переносится на первый рабочий день, следующий за этими днями. Окончание размещения облигаций - дата размещения инвестору последней облигации из настоящего выпуска, но в любом случае не более 90 (девяноста) рабочих дней с даты начала размещения облигаций.
11.3. Порядок размещения облигаций данного выпуска:	Облигации данного выпуска размещаются на организованных торгах среди неограниченного круга лиц на Республиканской фондовой бирже «Тошкент» путем заключения сделок купли-продажи в соответствии с биржевыми правилами. Размещение облигаций осуществляется эмитентом с привлечением инвестиционного посредника ИП ООО «FREEDOM FINANCE», оказывающих эмитенту услуги по размещению облигаций, в том числе услуги андеррайтинга. Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения: Иностранное предприятие в форме общества с ограниченной ответственностью «FREEDOM FINANCE», 100115, г.Ташкент, ул.А.Темур, д.107-Б. номер и дата выдачи лицензии на осуществление профессиональной деятельности: №1337 от 22.10.2018 года; Срок действия лицензии: бессрочно; орган, выдавший указанную лицензию: Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг; Основные функции андеррайтера согласно заключенному договору: - провести предварительное изучение Эмитента, в целях составления объективного представления об Эмитенте;

	- формирование совместно с эмитентом оптимальной структуры выпуска и размещения облигаций; - проведение размещения облигаций эмитента в соответствии с договором об оказании андеррайтинговых услуг; - выплата эмитенту средств от размещения облигаций.
11.4. Полное фирменное наименование, включая организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес, телефон Центрального депозитария ценных бумаг и инвестиционного посредника, осуществляющего учет прав на ценные бумаги:	Акционерное Общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»; 100170, город Ташкент, Мирзо-Улутбекский район, проспект Мустакиллик, 107; телефон: (0 371) 267-37-42. e-mail: info@uzcsd.uz, сайт: www.uzcsd.uz Иностранное предприятие в форме общества с ограниченной ответственностью «Freedom Finance», ИП ООО «FREEDOM FINANCE», 100115, г.Ташкент, ул.А.Темур, д.107-Б, Телефон – 998 (78) 147-75-55, e-mail: info@ffin.uz, веб сайт: www.ffin.uz, №1337 от 22.10.2018 года, Срок действия лицензии: бессрочно.
11.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых облигаций, конвертируемых в голосующие акции:	Настоящий выпуск облигаций не является конвертируемым в голосующие акции, в связи с чем, осуществление преимущественного права приобретения размещаемых облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
11.6. Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций данного выпуска:	Цена размещения облигаций в первый день каждого из 12 промежуточных периодов размещения будет равна их номинальной стоимости, то есть 100 000 сум. Начиная со второго дня каждого из этих периодов, облигации будут продаваться по номинальной стоимости с добавлением накопленного процентного дохода (НКД). НКД определяется по следующей формуле: $\text{НКД} = N * C(\%) * ((T^{+2} - T_i) / 365), \text{ где:}$ N – номинальная стоимость одной облигации: 100 000 (сто тысяч) сум; $C(\%)$ – процентная ставка: 29% (двадцать девять процентов) годовых; T^{+2} - второй рабочий день с даты сделки размещения облигаций; T_i – дата начала промежуточного периода, в котором была совершена сделка. Примечание: Цена размещения одной облигации определяется с точностью до одного тийина посредством математического округления. Значение целого тийина не изменяется, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 0

	до 4, и изменяется, увеличиваясь на 1, если первая цифра, следующая за округляемой, равна от 5 до 9.
11.7. Условия и порядок оплаты облигаций:	Оплата за облигации осуществляется в национальной валюте Республики Узбекистан (сумах). Размещении облигаций будет проходить на организованных торгах. Оплата стоимости настоящего выпуска облигаций будет осуществляться денежными средствами путем безналичных расчетов на основании сделок, в соответствии с установленным законодательством порядке и согласно правилам организаторов торгов ценными бумагами. Оплата облигаций настоящего выпуска не денежными средствами не предусмотрена.
11.8. Порядок возврата средств, полученных эмитентом в качестве оплаты облигаций, на случай признания данного выпуска облигаций несостоявшимся:	В случае признания облигаций настоящего выпуска несостоявшимся, эмитент публикует официальное уведомление о данном факте в порядке, установленным действующим законодательством, а также запрашивает у Центрального депозитария рынка ценных бумаг список владельцев облигаций на дату признания настоящего выпуска несостоявшимся. Решение о признании данного выпуска несостоявшимся принимается регистрирующим органом. С момента признания настоящего выпуска несостоявшимся, эмитент приостанавливает начисление процентов по облигациям настоящего выпуска, установленных настоящим решением. Эмитент берет на себя обязательство вернуть всем владельцам облигаций настоящего выпуска денежные средства, полученные в качестве оплаты за облигации, в порядке, установленном действующим законодательством, а также причитающиеся проценты (за фактический срок обращения облигаций в промежуточном периоде, в котором выпуск облигаций был признан несостоявшимся), в течение 10 (десяти) дней с даты признания настоящего выпуска облигаций несостоявшимся в порядке, установленном законодательством. Информация о признании выпуска облигаций несостоявшимся должна быть опубликована в течение двух рабочих дней с момента принятия соответствующего решения:

	- На Едином портале корпоративной информации (www.openinfo.uz). - На официальном сайте общества (www.agatcredit.uz). - На официальном сайте Республиканской фондовой биржи "Тошкент" (www.uzse.uz).
12. Обеспечение по облигациям данного выпуска:	Облигации настоящего выпуска выпускаются в обращение без обеспечения, так как сумма выпуска облигаций меньше размера собственного капитала на дату принятия решения о выпуске облигаций.
13. Порядок и сроки обращения облигаций:	Обращение облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи, а также другими действиями, предусмотренными законодательством Республики Узбекистан, приводящими к смене владельца ценных бумаг. Права на облигации переходят к приобретателю с момента внесения в установленном порядке соответствующей приходной записи по счету депо приобретателя и подтверждаются выпиской со счета депо, выдаваемой обслуживающим инвестиционным посредником, в порядке, установленным законодательством. Срок обращения облигаций данного выпуска – 365 (триста шестьдесят пять) дней с даты начала обращения облигаций настоящего выпуска. Этот период разделён на семь промежуточных периодов продолжительностью 30 (тридцать) дней и пять промежуточных периодов продолжительностью 31 (тридцать один) день для выплаты процентов. Датой начала обращения облигаций является дата начала размещения облигаций данного выпуска. Дата окончания обращения облигаций - 365-й (триста шестьдесят пятый) день с даты начала обращения облигаций настоящего выпуска.
14. Условия погашения и выплаты доходов по облигациям.	
14.1. Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т. д.):	Облигации настоящего выпуска погашаются только денежными средствами в национальной валюте Республики Узбекистан в безналичной форме.
14.2. Порядок и условия погашения облигаций, включая срок погашения:	Срок погашения облигаций наступает на следующий день после завершения обращения облигаций. Если обращение облигаций завершается в выходной день, дата начала срока погашения переносится на

следующий рабочий день. Погашение облигаций осуществляется путем перевода денежных средств (номинальной стоимости и процентного дохода за последний промежуточный период) в течение 10 (десяти) банковских дней с даты погашения.

Погашение облигаций будет осуществляться Эмитентом через Центральный Депозитарий на основании договора, заключаемого между Эмитентом и Центральным депозитарием. Центральный Депозитарий в течение 3 (трех) рабочих дней после расчета суммы погашения предоставляет Эмитенту реестр владельцев облигаций. При этом эмитент не будет нести ответственности за несвоевременное предоставление Центральным депозитарием реестра для выплаты суммы погашения.

В течение одного рабочего дня после формирования списка владельцам ценных бумаг направляются уведомления о предстоящей выплате денежных средств через электронные каналы (персональный кабинет, электронная почта, СМС, SWIFT), а также размещаются на сайте Центрального депозитария.

Для учета и выплаты денежных средств Центральный депозитарий открывает лицевые счета Эмитенту и владельцам ценных бумаг.

Выплаты денежных средств физическим лицам перечисляются на лицевые счета в течение двух рабочих дней после их получения Центральным депозитарием. Далее они могут быть переведены на банковские счета или карты через мобильное приложение. Выплаты денежных средств юридическим лицам перечисляются на банковские счета, указанные в реестре, в течение трех рабочих дней.

В случае невозможности перевода доходов из-за некорректных банковских реквизитов или отсутствия данных для открытия лицевого счета, денежные средства зачисляются на лицевой счет до выяснения и хранятся там до востребования владельцем.

14.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации (размер дохода или порядок его

Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и

<i>определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону или порядок его определения):</i>	составляет 29% (двадцать девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Владелец облигации имеет право на получение процентного дохода от номинальной стоимости облигации (за минусом удержания налога у источника выплаты процентных доходов в случаях, предусмотренных действующим налоговым законодательством) за истекший промежуточный период в порядке, установленным условиями выпуска облигаций. Выплата процентных доходов за каждый промежуточный период будет осуществляться Эмитентом через Центральный депозитарий на основании договора, заключённого между Эмитентом и Центральным депозитарием, и производится владельцам облигаций, зарегистрированным в реестре владельцев, сформированном на дату окончания соответствующего промежуточного периода. Размер процентного дохода по каждому промежуточному периоду на одну облигацию определяется в соответствии с нижеследующей формулой: $D_n = N * C(\%) * d / 365$, где: <i>$D_n$ – процентный доход, начисленный на одну облигацию;</i> <i>N – номинальная стоимость одной облигации: 100 000 (сто тысяч) сум;</i> <i>$C(\%)$ – процентная ставка: 29% (двадцать девять процентов) годовых;</i> <i>d – количество дней в текущем купонном периоде;</i> <i>n – порядковый номер промежуточного периода ($n = 1, 2, 3 \dots$).</i>
14.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям, включая порядок и срок выплаты дохода по каждому купону:	Процентный доход держателей облигаций выплачивается на основании реестра, сформированного Центральным Депозитарием Республики Узбекистан на 30-й, 61-й, 91-й, 122-й, 152-й, 183-й, 213-й, 244-й, 274-й, 305-й, 335-й и 365-й день периода обращения облигаций. Процентный доход по каждой облигации рассчитывается и выплачивается за каждый промежуточный период. Период обращения разделён на 7 промежуточных периодов

продолжительностью 30 (тридцать) дней и 5 промежуточных периодов продолжительностью 31 (тридцать один) день. Дата начала 1-го промежуточного периода соответствует дате начала обращения облигаций, а даты начала последующих промежуточных периодов – 31-й, 62-й, 92-й, 123-й, 153-й, 184-й, 214-й, 245-й, 275-й, 306-й и 336-й день соответственно.

Выплата процентных доходов за каждый промежуточный период владельцам облигаций будет осуществляться Эмитентом через Центральный Депозитарий на основании договора, заключаемого между Эмитентом и Центральным депозитарием, не позднее чем через 10 (десять) банковских рабочих дней после окончания промежуточного периода.

Центральный депозитарий в течение трех рабочих дней после расчета процентного дохода предоставляет Эмитенту реестр владельцев облигаций. При этом эмитент не будет нести ответственности за несвоевременное предоставление Центральным депозитарием реестра для выплаты дохода.

В течение одного рабочего дня после формирования списка владельцам ценных бумаг направляются уведомления о предстоящей выплате доходов через электронные каналы (персональный кабинет, электронная почта, СМС, SWIFT), а также размещаются на сайте Центрального депозитария.

Для учета и выплаты доходов Центральный депозитарий открывает лицевые счета Эмитенту и владельцам ценных бумаг.

Выплаты процентного дохода физическим лицам перечисляются на лицевые счета в течение двух рабочих дней после получения доходов Центральным депозитарием. Далее они могут быть переведены на банковские счета или карты через мобильное приложение. Выплаты процентного дохода юридическим лицам перечисляются на банковские счета, указанные в реестре, в течение трех рабочих дней.

	В случае невозможности перевода доходов из-за некорректных банковских реквизитов или отсутствия данных для открытия лицевого счета, средства зачисляются на лицевой счет до выяснения и хранятся там до востребования владельцем. Информация, связанная с процентными доходами по облигациям, подлежащими выплате, раскрывается в установленном порядке на Едином портале корпоративной информации (www.openinfo.uz), на официальном веб-сайте РФБ "Тошкент" (www.uzse.uz), а также на официальном веб-сайте Эмитента (www.agatcredit.uz) в сроки и порядке, определенные законодательными актами. Доходы в виде начисленных процентов по облигациям общества, приобретённым инвесторами, подлежат налогообложению в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Если в соответствии с налоговым законодательством при выплате доходов Общество обязано удерживать налог на доходы в виде процентов, а владелец облигаций имеет льготу (включая освобождение от налога на доходы), такой владелец обязан заранее письменно уведомить Общество. Такое уведомление должно содержать следующую информацию: название нормативного акта, на основании которого применяется льгота (с приложением копии данного нормативного акта к письму), основания для применения льготы к владельцу облигации, а также банковские реквизиты владельца облигации. Уведомление должно быть предоставлено в Общество не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до окончания каждого промежуточного периода. Информация о начисленных и выплаченных процентных доходах по данным облигациям публикуется после окончания каждого промежуточного периода в порядке, установленном действующим законодательством.
<i>14.5. Возможность и условия досрочного погашения облигаций, в частности: цена (стоимость) досрочного погашения, срок, не ранее которого облигации могут быть</i>	Досрочное погашение облигаций настоящего выпуска не предусмотрено, за исключением следующих случаев:

предъявлены к досрочному погашению, а также порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении:

- при приостановлении действия лицензии Эмитента на ведение коммерческой деятельности (по требованию владельца облигаций);
- в случае уменьшения размера собственного капитала Эмитента ниже объема непогашенных облигаций данного выпуска требовать погашения обязательств по облигациям, их досрочного выполнения и возмещения нанесенного ущерба. Информация о размере собственного капитала Эмитента регулярно публикуется на его официальном веб-сайте (www.agatcredit.uz) по окончании отчетного квартала. В случае, если такая информация не раскрыта в установленный срок, владелец облигаций имеет право потребовать ее предоставления;
- в случае изменения организационно-правовой формы Эмитента требовать погашения обязательств по облигациям, их досрочного выполнения и возмещения нанесенного ущерба. Информация об изменении организационно-правовой формы эмитента раскрывается на Едином портале корпоративной информации (openinfo.uz) и на официальном веб-сайте эмитента (www.agatcredit.uz) в соответствии с законодательством. В случае неразмещения данной информации владелец облигаций имеет право потребовать ее предоставления;
- при ликвидации Эмитента;
- если выпуск облигаций эмитента признан не состоявшимся или недействительным в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Эмитент в течении 2 (двух) рабочих дней с даты наступления вышеуказанных событий доводит до сведения держателей облигаций информацию посредством публикации официальное уведомление о данном факте на Едином портале корпоративной информации (www.openinfo.uz), на веб-сайте эмитента (www.agatcredit.uz) и на веб-сайте АО РФБ «Тошкент» (www.uzse.uz).

При досрочном погашении облигаций эмитент направляет распоряжение в Центральный

	депозитарий ценных бумаг о приостановке обращения облигаций и о составлении реестра владельцев облигаций на дату приостановки. Владелец облигаций имеет право отправить письменное заявление о выкупе облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления, указав все необходимые реквизиты. Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем Решении выпуска облигаций. Информация о досрочном погашении облигаций будет размещена в установленном порядке на Едином портале корпоративной информации (openinfo.uz) и на официальном веб-сайте эмитента (www.agatcredit.uz).
15. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске облигаций в соответствии с законодательством Республики Узбекистан:	С оригиналами решения о выпуске корпоративных облигаций и проспекта эмиссии облигаций эмитента можно ознакомиться на основании заявления в ООО "Микрофинансовая организация AGAT CREDIT" по адресу: Узбекистан, город Ташкент, улица Буюк Ипак Йули, 127А, тел.: (71) 205-80-20, www.agatcredit.uz, info@agat.credit.uz Информация о выпуске облигаций, подлежащая раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг будет опубликована на Едином портале корпоративной информации (www.openinfo.uz), на своем официальном веб-сайте эмитента (www.agatcredit.uz.) и на официальном веб-сайте АО РФБ «Тошкент» (www.uzse.uz).
16. Информация о целях использования средств от размещения облигаций согласно требованиям Национальной зеленой таксономии и/или согласно иным равнозначным таксономиям (при условии выпуска зеленых корпоративных облигаций):	Настоящий выпуск не является выпуском зеленых облигаций.
17. Информация о планируемых результатах (КРІ), достигаемых в рамках требований Национальной зеленой таксономии и/или согласно иным равнозначным таксономиям (для зеленых корпоративных облигаций):	Настоящий выпуск не является выпуском зеленых облигаций.

18. Информация о наличии сертификата соответствия зеленым стандартам, а также информация об организации, издавшей подобный сертификат (для зеленых корпоративных облигаций):

Настоящий выпуск не является выпуском зеленых облигаций.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью _____ () листов
Должность Ген. директор
Пав. Шаматов
Подпись [подпись]
« _____ » _____ 202_ года Ф.П.

