

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

050010, РК, г. Алматы, ул. Жандосова, д.2, офис 218, БИН 191140009869

Исх. №68 от 02.08.2023 г.

г. Алматы

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Выражаем благодарность за плодотворное совместное сотрудничество!

Настоящим, ТОО «МФО Юникредо» (далее - Товарищество) сообщает, что Агентство РК по развитию и регулированию финансового рынка произвело государственную регистрацию:

- 1) Первого выпуска негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы. Выпуск разделен 20 000 (двадцать тысяч) штук купонных облигации без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009988. Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) долларов США. Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 (два миллиона) долларов США.

Приложения:

- 1) *свидетельство о государственной регистрации KZ48VHA00001210 от 28.07.2023г. выпуска негосударственных облигаций на 2 000 000 (два миллиона) долларов США (ISIN KZ2P00009988).*
- 2) *Проспект первого выпуска негосударственных облигаций в пределах второй облигационной программы.*

**С уважением,
Генеральный директор
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»**



Кан Ю.В.

*Исполнитель: Абдрахова М.Т.
+ 777 511 3737*

«"Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі" республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"»

Свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций

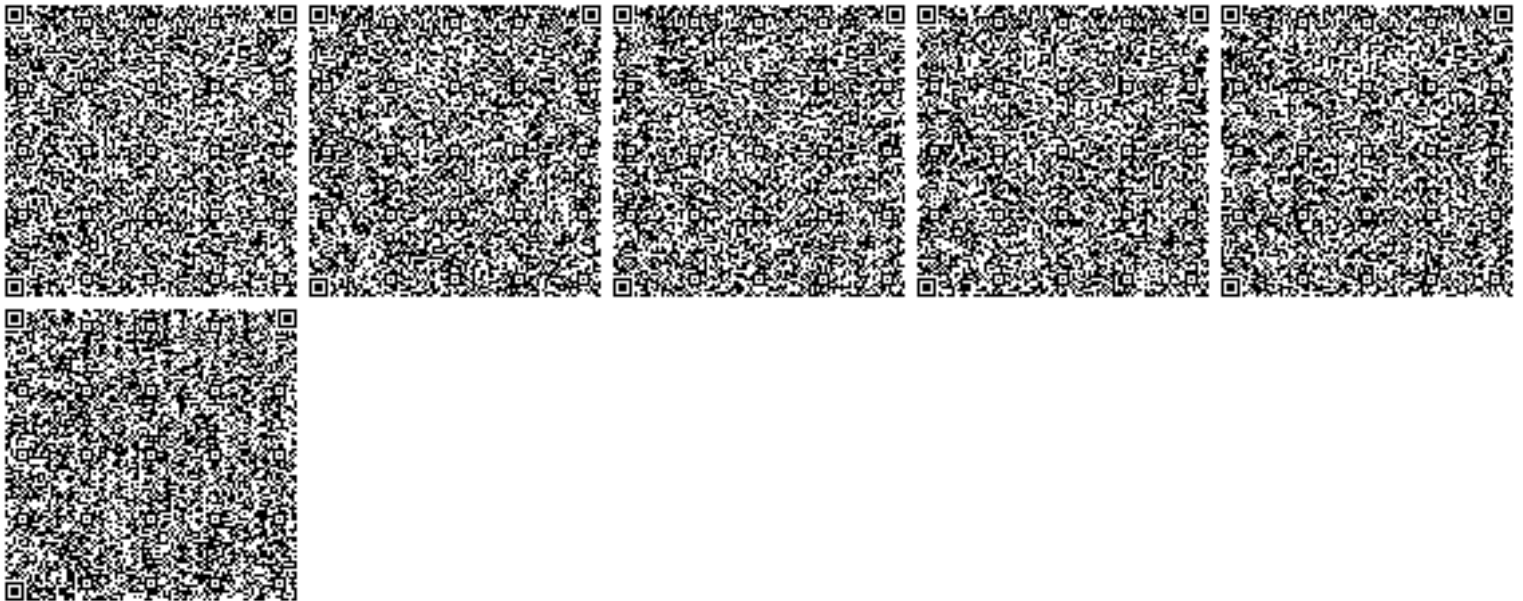
Дата выдачи: 28.07.2023 г.

Номер: KZ48VHA00001210

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Жандосова, здание 2), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 191140009869. Выпуск разделен на 20 000 (двадцать тысяч) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009988. Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) долларов США. Объем выпуска облигаций составляет 2 000 000 (два миллиона) долларов США.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»

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

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

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



1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – «Эмитент») и является первым в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

1) *дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:*

Государственная регистрация проспекта второй облигационной программы Эмитента осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего проспекта.

2) *объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:*

10 000 000 (десять миллионов) долларов США.

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

Настоящий проспект является проспектом первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) *вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом:*

Купонные облигации без обеспечения (далее – «**Облигации**»). Облигации не являются конвертируемыми, инфраструктурными либо облигациями без срока погашения.

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

100 (сто) долларов США.

3) *количество облигаций:*

20 000 (двадцать тысяч) штук.

4) *общий объем выпуска облигаций:*

2 000 000 (два миллиона) долларов США.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в долларах США.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Размещаемые Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**Биржа**»).

5. Получение дохода по облигациям:

1) *размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия:*



Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 10% (десять процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций. Дополнительное вознаграждение по Облигациям не предусмотрено.

- 2) *периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

- 3) *дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).

Выплата вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

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

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

- 5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

- 7. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:**

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

- 8. Условия и порядок размещения облигаций:**

- 1) *дата начала размещения облигаций:*



Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с ее правилами. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

4) *рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

- i) В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая купонное вознаграждение за последний купонный период, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций;
- ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящим проспектом срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.



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

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

- 1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в следующих случаях:

А) в случае принятия решения о выкупе Облигаций Общим собранием участников Эмитента. В данном случае выкуп осуществляется у держателей Облигаций, имеющих намерение продать принадлежащие им Облигации Эмитенту и осуществивших действия, предусмотренные настоящим проспектом (подача соответствующих приказов), для продажи Облигаций Эмитенту (далее – «**Выкуп без обязательной продажи**»);

Б) в случае, если после начала обращения Облигаций нормативным правовым актом государственного уполномоченного органа (i) предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, будет установлен в размере ниже 56 (пятидесяти шести) процентов и (или) (ii) будут установлены требования, ограничения, нормативы и (или) иные условия, любой из которых прямо или косвенно будет оказывать негативное влияние на деятельность микрофинансовых организаций и (или) негативно влиять на уровень доходности Эмитента. В указанных случаях на основании решения Общим собранием участников Эмитента о полном или частичном выкупе Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом Б), держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и указанным решением Общего собрания участников Эмитента (далее – «**Выкуп с обязательной продажей**»).

Выкуп Облигаций (на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг) при Выкупе без обязательной продажи и при Выкупе с обязательной продажей будет производиться Эмитентом по рыночной цене, которая определяется на основании последних доступных данных по Облигациям, содержащихся в файлах Биржи с данными рыночной оценки, осуществленной Биржей по рыночным данным, и файлах Биржи с индикативными данными, определенными Биржей для целей центрального контрагента, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи. В случае, если в течение периода обращения Облигаций Биржей будет принято решение об отказе от



осуществления рыночной оценки и формирования указанных выше файлов, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Биржи, рыночная цена в целях Выкупа с обязательной продажей и Выкупа без обязательной продажи будет определяться на основе последней сделки с Облигациями, совершенной в торговой системе Биржи методом открытых торгов.

При выкупе Облигаций на неорганизованном рынке держатели Облигаций подают (в случае Выкупа без обязательной продажи)/ обязаны подать (в случае Выкупа с обязательной продажей) приказы в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа в порядке и в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

При выкупе Облигаций на организованном рынке держатели Облигаций подают (в случае Выкупа без обязательной продажи)/ обязаны подать (в случае Выкупа с обязательной продажей) соответствующую заявку в торговую систему Биржи через брокерскую организацию, являющуюся членом Биржи, в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи и решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

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

Выкуп Облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения эмитентами сделок с собственными облигациями.

Облигации, выкупленные в результате Выкупа без обязательной продажи и Выкупа с обязательной продажей не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

В случае, если при Выкупе с обязательной продажей держатель Облигаций не осуществил продажу принадлежащих ему Облигаций в порядке, в сроки и на условиях, определенных настоящим проспектом и соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту неустойку, которая рассчитывается за каждый день просрочки исходя из ставки 40 (сорок) процентов годовых, начисляемых на общую номинальную стоимость Облигаций, которые не были проданы их держателем Эмитенту в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, принадлежавших данному держателю, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций в любом из случаев, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:



- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

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

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

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

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

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

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством



размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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



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

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

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа, в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа Облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Общего собрания участников Эмитента.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с целью финансирования своей операционной деятельности, которая заключается в оказании микрофинансовых услуг физическим лицам на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней в размере, не превышающем 50-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, что составляет 172 500 (сто семьдесят две тысячи пятьсот) тенге на дату составления настоящего проспекта. Также планируется добавление нового кредитного продукта - выдача микрокредита онлайн до 10 000 000 (десяти миллионов) тенге под залог автомобиля сроком до 12 месяцев.



Принимая во внимание то, что актуальность услуг, оказываемых онлайн, неуклонно растет, Эмитент осуществляет предоставление микрофинансовых услуг на условиях, указанных выше, онлайн. Данный формат работы позволяет Эмитенту не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, а также обеспечить доступ для жителей труднодоступных регионов к данному рынку услуг.

Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, инвестиционными облигациями или облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.



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

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

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

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

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

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



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

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

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

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

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т. п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.



В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска Облигаций.

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

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

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

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

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

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;



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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

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

Финансовый консультант Эмитентом не привлекался на основе пункта 1 статьи 6 Листинговых правил Биржи, утвержденных решением Совета директоров Биржи (протокол заседания от 10 марта 2021 года №14).

Генеральный директор

ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Кан Ю. В.



Приложение 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.

Эмитент планирует направить деньги, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будут поступления от операционной деятельности Эмитента:

Тыс. тенге

Наименование статьи	3 квартал 2023 года	4 квартал 2023 года	1 квартал 2024 года	2 квартал 2024 года	3 квартал 2024 года	4 квартал 2024 года	1 квартал 2025 года	2 квартал 2025 года	3 квартал 2025 года
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Погашение основного долга по выданным микрокредитам	860 000	900 000	900 000	900 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 200 000
Погашение вознаграждения по выданным микрокредитам	367 500	380 000	385 000	385 000	400 000	420 000	425 000	430 000	500 000
Операционные расходы	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000
Выдача микрокредитов	- 1 000 000	- 2 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 500 000	- 2 000 000	- 2 000 000	- 900 000
Чистый поток от операционной деятельности	57 500	- 890 000	115 000	115 000	375 000	- 105 000	- 600 000	- 595 000	625 000
Размещение/ (-) погашение облигаций	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	-	- 1 000 000
Выплата купонного вознаграждения	-	- 25 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	-	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500	97 500

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.



ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигацияларды (облигациялық бағдарламаларды, мемлекеттік облигацияларды облигациялық бағдарлама шегінде шығаруды) шығаруды мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік облигацияларды алуға қатысты қандай да бір ұсыныс беруді білдірмейді, және осы құжатта бар ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары, онда берілген барлық ақпарат нақты және эмитентке қатысты және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторды жаңылдыруға жетелемейтін болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналымда болған кезеңде, эмитент Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнама талаптарына сәйкес, құнды қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептіліктің депозитария ғаламтор-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.



1. Облигациялардың осы шығарылымы «ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарламаның шегінде бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) *облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:*

Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеу осы проспектіні мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2) *облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:*

10 000 000 (он миллион) АҚШ доллар.

3) *облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:*

Осы проспект Эмитенттің екінші облигациялық бағдарламасы шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымының проспектісі болып табылады.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) *облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі:*

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»). Облигациялар конвертацияланған, инфрақұрлымдық немесе өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылмайды.

2) *бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):*

100 (жүз) теңге.

3) *облигациялардың саны:*

20 000 (жиырма мың) дана.

4) *облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:*

2 000 000 (екі миллион) АҚШ доллар.

5) *облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:*

Облигациялардың атаулы құны АҚШ доллармен берілген.

Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеулерді) Эмитент қолма-қолсыз тәртіпте қазақстандық АҚШ доллармен жүзеге асырады.

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Облигациялар қолма-қолсыз нысанда ақшамен төленеді. Облигацияларды төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») қағидаларымен сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) *облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы:*



Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың айналысының барлық мерзіміне тіркелген шама болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 10%-ын (он пайызын) құрайды. Облигациялар бойынша қосымша сыйақы қарастырылмаған.

2) *облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу, Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) мәрте жүргізіледі.

3) *облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды есептеу, Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен басталады. Сыйақыларды есептеу Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

4) *облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:*

Сыйақы оны алуға құқықтары бар және Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде сыйақылар төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «**Белгілеу күні**») тіркелген адамдарға төленеді.

Сыйақыны төлеу (соңғы купондық кезеңдегі сыйақыны қоспағанда) Белгілеу күнінің басындағы (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

5) *облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:*

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен айналымның барлық мерзімі ішінде жүргізілетін болады.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритизлендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі:

1) *облигацияларды орналастырудың басталған күні:*



Облигацияларды орналастыруды бастаған күн Облигацияларды айналдыруды бастаған күні болып табылады.

2) *облигацияларды орналастырудың аяқталған күні:*

Облигацияларды орналастыруды аяқтаған күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) *облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):*

Облигацияларды орналастыру құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүзеге асырылатын болады.

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) *облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні:*

Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн, Биржаның қағидаларымен сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші болған сауданың өткен күні болып табылады. Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн туралы ақпарат Биржаның ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

2) *облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):*

Облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) *облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):*

Облигацияларды айналдыру мерзімі Облигацияларды айналдыруды бастайтын күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

4) *облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):*

Облигацияларды айналдыру ұйымдастырылған нарықтағы сияқты құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарықтарында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

1) *облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):*

Облигациялары айналу мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) *облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):*

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер, Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыларды бір мезгілде төлеумен келесі жолмен жүзеге асырылады:

- i) Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент Орталық банкте ашылған шотқа аударады. «Бағалы қағаздар депозитарийі» АҚ Облигацияларды ұстаушылардың әрқайсысына төленуге тиісті сома туралы ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылардың тізімі бар Облигацияларды өтеуге соманы есепке алу үшін;



ii) Осы проспектіде белгіленген Облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күнге дейін екі жұмыс күнінен кешіктірмей немесе егер уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актісінде өзге мерзім белгіленсе, «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ Эмитенттен алынған ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлiктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеген кезде сыйақыны және атаулы құнды төлеу басқа мүлiктік құқықтармен жүргізілмейтін болады.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі «Бағалы қағаздар рыногы туралы» № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі - «**Бағалы қағаздар рыногы туралы заң**») 15 және 18-4 баптарымен белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін сатып алудың қосымша талаптары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен эмитенттердің бастамашылығы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын ескере отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығының тәртібін, талаптарын және мерзімдерін сипаттаудан тұрады.

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары:

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитенттің Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды келесідей жағдайларда толық немесе ішінара сатып алуға құқығы бар:

А) Эмитенттің қатысушыларының Жалпы жиналысымен Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда. Бұл жағдайда Эмитенттің өздеріне тиесілі Облигацияларын сату ниеті бар және Эмитентке Облигацияларды сату үшін осы проспектіде көзделген әрекеттерді (тиісті бұйрықтар беру) жүзеге асырған Облигацияларды Ұстаушылардан сатып алу (әрі қарай – «**Міндетті сатусыз сатып алу**»);

Б) Мемлекеттік уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен Облигациялар айналысы басталғаннан кейін (i) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар беретін микрокредиттер бойынша ең жоғары жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі 56 (елу алты) төмен мөлшерлеме бойынша белгіленген жағдайда;) пайыздық және (немесе) (ii)) талаптар, шектеулер, стандарттар және (немесе) өзге де шарттар белгіленеді, олардың кез келгені микроқаржы ұйымдарының қызметіне тікелей немесе жанама түрде теріс әсер етеді және (немесе) деңгейге теріс әсер етеді. Эмитенттің табыстылығы. Бұл ретте, Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысы осы Б) тармақшаға сәйкес Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар осы проспектіде және Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының көрсетілген шешімінде аөбелгіленген тәртіпшен және жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға міндетті (әрі қарай – «**Міндетті сатумен сатып алу**»).

Облигацияларды (ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында) Міндетті сатусыз сатып алу және Міндетті сатумен сатып алу жағдайында Эмитент осы күні белгіленген нарықтық баға бойынша сатып алуды



жүзеге асырады. Нарықтық деректерге сәйкес Биржа жүзеге асыратын нарықтық бағалау деректері бар Биржадағы Облигациялар бойынша соңғы қолда бар деректердің негізін және орталық контрагенттің мақсаттары үшін Биржа анықтайтын индикативті деректері бар Биржаның файлдарын, Биржаның ресми интернет-ресурсында орналастырылған. Облигациялардың айналысы кезеңінде Биржа нарықтық бағалауды жүргізуден бас тарту туралы шешім қабылдаған және Биржаның ресми сайтында орналастырылған жоғарыда аталған файлдарды қалыптастырған жағдайда, Міндетті сатумен сатып алу және Міндетті сатусыз сатып алу мақсатында нарықтық баға Биржаның сауда жүйесінде ашық сауда әдісімен жасалған Облигациялармен соңғы мәміле негізінде анықталады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар бере алады (Міндетті сатусыз сатып алу кезінде)/беруге міндетті (Міндетті сатумен сатып алу кезінде).

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған кезде Облигацияларды ұстаушылар Биржаның ережелерінде және Облигацияларды сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Биржаның сауда жүйесіне Биржаның мүшесі болып табылатын брокерлік ұйымы арқылы тиісті бұйрық беруге міндетті (Міндетті сатумен сатып алу кезінде)/ жағдайда бұйрық береді (Міндетті сатусыз сатып алу кезінде).

Орналастырылған (сатып алғандарды шығарып тастағанда) Облигациялардың саны туралы ақпарат Эмитентпен Биржаға Биржаның қағидаларымен сәйкес ашылады.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы, Облигация ұстаушыларының құқықтарын, сондай-ақ Өзінің меншікті облигацияларымен Эмитенттің жасаған мәмілелерін жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын бұзуға әкелмеуі тиіс.

Міндетті сатусыз сатып алу және Міндетті сатумен сатып алу арқылы нәтижесінде сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

Егер Міндетті сатумен сатып алу кезінде Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды осы проспектіде және Міндетті сатумен сатып алу арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының тиісті шешімінде айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда сатуды жүзеге асырмаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Эмитентке Міндетті сатумен сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының шешімінде айқындалған мерзімде оларды ұстаушы Эмитентке сатпаған Облигациялардың жалпы номиналды құнына есептелетін жылдық 40 (қырық) пайыз мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін есептелетін тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті. Тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні сатып алынған бағалы қағаздар үшін Эмитенттің шотына осы ұстаушыға тиесілі Облигацияларды есепке алу күні болып табылады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі:

Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің



(бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін бағаны есептеп шығару;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың сатып алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның сатып алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгіленген күні жүзеге асырады.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигацияның айналымының барлық мерзімі ішінде, Эмитент келесідей қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен және Биржаның басқа ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі:

Осы тармақпен қарастырылған қосымша ковенанттардың (шектеулердің) бұзылуы жағдайында, Эмитент бұзушылық болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай бұзушылық туралы, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілін және мерзімін толықтай сипаттаумен бірге тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-дің (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияны сатып алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінен соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация



ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-дің (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің шешімі және осы тармақшада көрсетілген, жарияланған ақпараттық хабарлама келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың сатып алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның сатып алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алу Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарығысы бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша;
- Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

3) *ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі:*

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақсында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Эмитенттің мекен-жайына Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигация ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы өтінішті барлық керекті деректемелерді көрсете отырып ерікті түрде беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіргіш нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік берілген күн және берген орган; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны және түрі;



- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты; жеке сәйкестендіргіш нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген орган, оның нөмірі және берілген күні; тұратын жері; телефон; банктік деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны және түрі.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысымен Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алатын күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитентке қатысушылардың Облигацияларды сатып алу туралы Жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтер ал қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу өткізілген жағдайда, Облигацияларды сатып алу өткізілген күні, Облигация ұстаушысы, Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарияның мекен-жайына, Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіпте, өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигация ұстаушылары, осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуге құқылы болады.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе):

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

Эмитент Облигацияларды орналастыруды өзінің операциялық қызметін қаржыландыру мақсатында жүзеге асырады, ол жеке тұлғаларға күнтізбелік 45 күнге дейінгі мерзімге тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микроқаржы қызметтерін көрсетуді білдіреді, бұл осы проспект жасалған күнге 172 500 (бір жүз жетпіз екі мың бес жүз) теңгені құрайды. Сондай-ақ жаңа несие өнімін қосу жоспарлануда – 12 айға дейін



автокөлікті кепілге ала отырып, 10 000 000 (он миллион) теңгеге дейін шағын несиені онлайн беру.

Онлайн көрсетілетін қызметтердің өзектілігі ұдайы өсіп келе жатқанын назарға ала отырып, Эмитент микроқаржы қызметтерін жоғарыда көрсетілген шарттарда онлайн ұсынады. Бұл жұмыс форматы Эмитентке әлеуетті қарыз алушылардың географиялық орналасуына тәуелді болмауға, сондай-ақ қол жетімді емес аймақтардың тұрғындары үшін осы қызметтер нарығына қол жеткізуге мүмкіндік береді.

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, инвестициялық облигациялар немесе орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейтін болады.

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигацияларды өтегенде атаулы құнын алу құқығы;
- 2) осы проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Биржаның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқық;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды немесе оның бөлігін сатып алуға жариялау құқығы;
- 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өздерінің құқықтары әрі қарай осы тармақшада көрсетілген:

а) Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге, егер Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол бергенде, және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда құқылы болады.

Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу, жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент мына бағалардың неғұрлым жоғарғысы бойынша орналастырылған Облигацияларды сатып алуды



жүзеге асыруға міндетті болады: (i) жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша; (ii) Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағымен және 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында Облигацияларды сатып алу белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент көрсетілген негіздемелер болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына Облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек. Бұл ақпарат Облигацияны сатып алудың қай негіздемелеріне орын бар екені туралы толық сипаттамадан, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа да ақпараттан тұруы керек.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарламаның бірінші жарияланған күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигацияны сатып алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, мынандай Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Эмитенттің қатысушысының облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған сатып алудың туралы ақпараттық хабарлама мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың сатып алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның сатып алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алу Эмитенттің қатысушыларының Жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.



б) осы проспектімен қарастырылған дефолт оқиғасы болған жағдайда.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Облигация ұстаушыларының өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуға өздерінің құқықтарын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Ковенанттардың (шектеулердің) кез келген бұзушылықтары болғанда және Эмитент оны осы проспектіде көзделген мерзімдерде жоймағанда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды, осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіпте және мерзімдерде талап етуге құқылы болады.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

1) *туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:*

Дефолт – ол эмиссиялық құнды қағаздар мен басқа да қаржылық құралдар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**»), осы проспектімен негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомаларын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді бөліктей немесе толықтай орындамауы болып табылады.

2) *облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар:*

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомаларын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындайтын күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің базалық ресми мөлшерлемесін ескере отырып, тұрақсыздық төлемін немесе әрбір кешіккен күн үшін оның тиісті бөлігін (тұрақсыздық төлемін есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өзінің міндеттемелерін бөліктей немесе толықтай орындамағаны үшін жауапкершіліктен, егер осы орындамау адамның күші жетпейтін жағдайларға байланысты болып табылса, босатылады. Адамның күші жетпейтін жағдайларға болуын алдын ала болжауға және алдын алуға болмайтын жағдайлардың келуі түсініледі (табиғи құбылыстар, әскери қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және с.с.). Адамның күші жетпейтін жағдайлар болғанда, осы проспектімен қарастырылған, Эмитенттің өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі, осындай жағдайлардың және олардың салдарларының әрекет ету күші жетпейтін жағдайлар болғанда, сәйкесінше кері шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен талаптары Эмитент пен Облигация ұстаушылардың арасында келіссөз арқылы шешіледі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысында, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес несиегерлердің келісімімен, оның ішінде Облигациялармен оның ұстаушысына берілген құқықтарды



ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларға осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіпте және қолданылатын тәсілдермен жеткізеді.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Эмитент Облигация ұстаушылардан, сатып алуға жарияланған Облигациялардың саны көрсетілген, жинақталған сыйақы ескерілген Облигациялардың атаулы құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды сатып алу туралы (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары) Облигация ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпей, Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, басқа мәселелермен бірге, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын және (қажет болса) осы проспектіге енгізілуі мүмкін жобаны бекіту туралы мәселелер де енгізілуі тиіс.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша, өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілетін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ, егер Эмитент, борышкердің несиегерлердің талаптарын толықтай көлемде қанағаттандыру қабілетсіздігінде туындайтын қоғамдық қарым-қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша және қабылданған Облигациялар ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигация ұстаушылардың әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының қайта қалпына келтіру және банкроттық саласындағы заңнамамен реттеледі.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу нәтижелері бойынша төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялармен берілетін оның ұстаушысының құқықтарын ескере отырып, осы төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

- 3) *эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі:*

Облигациялар бойынша дефолт басталғанда, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент сондай оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның



ресми ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы ескертуі керек. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы мынандай мәліметтерден тұруы керек:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептердің толықтай сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, оған қоса Облигация ұстаушысының Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімдері;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептерді жою үшін Эмитенттің жасаған немесе жасайтын шаралары;
- ✓ Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты тапсыру қарастырылмаған.

- 4) *эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.*

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалар, жоқ.

- 21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:**

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын өтеу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы осы проспектінің 1-Қосымшасында келтірілген.

- 22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):**

Осы шығарылымдағы облигациялар қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар болып табылмайды, осыған байланысты, Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

- 23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):**

Облигациялар бойынша төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақылар мен атаулы құнды төлеуді Эмитент өз бетінше жүзеге асыратын болады.

- 24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):**

Эмитент қаржы консультантын Биржаның Директорлар кеңесінің шешімімен (2021 жылғы 10 наурыздағы №14 отырыс хаттамасы) бекітілген Биржаның Листингтік қағидаларының 6-бабының 1-тармағы негізінде тартқан жоқ. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда Эмитенттің Облигацияларды Биржаның ресми тізіміне енгізу және



олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөніндегі шарт жасасуы жөніндегі міндеттемелер белгіленбеген.

«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС
Бас директоры



Кан Ю. В.



1-Қосымша. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігіндегі негізгі борыштың сомасын өтеу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті, Эмитенттің ақшалай қаражат көздерінің және ағымдарының болжамы.

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаларды іс-қимылдық қызметтерін кеңейту үшін бағыттауды жоспарлады, осыған байланысты Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын өтеу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті ақшалай қаражат көздері Эмитенттің іс-қимылдық қызметінен түсетін болады:

Мың теңге

Наименование статьи	2023 жылдың 3-тоқсаны	2023 жылдың 4-тоқсаны	2024 жылдың 1-тоқсаны	2024 жылдың 2-тоқсаны	2024 жылдың 3-тоқсаны	2024 жылдың 4-тоқсаны	2025 жылдың 1-тоқсаны	2025 жылдың 2-тоқсаны	2025 жылдың 3-тоқсаны
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Берілген микрокредиттер бойынша негізгі борышты өтеу	860 000	900 000	900 000	900 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 200 000
Берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны өтеу	367 500	380 000	385 000	385 000	400 000	420 000	425 000	430 000	500 000
Операциялық шығыстар	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000
Микрокредиттер беру	- 1 000 000	- 2 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 500 000	- 2 000 000	- 2 000 000	- 900 000
Операциялық қызметтен таза ағын	57 500	- 890 000	115 000	115 000	375 000	- 105 000	- 600 000	- 595 000	625 000
Облигацияларды орналастыру/ (-) өтеу	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	-	- 1 000 000
Купондық сыйақыны төлеу	-	- 25 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық	-	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500	97 500

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражаты ағымдарының болжамы, дұрыс емес және дәл емес болуы мүмкін, және әр түрлі факторларға байланысты, оған қоса экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (оған қоса салықтық мөлшерлемелердің өзгеруі, жаңа салық заңдары және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарау), сот және төрелік қарауларға, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі, алмастыру бағамының өзгеруі және басқа да нарықтық жағдайларға байланысты өзгеріске ұшырайтын болжауларға, бағалаулар немесе тәсілдерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалардың немесе басқа негіздемелердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейтін болады.



PROSPECTUS OF THE FIRST ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS WITHIN THE SECOND BOND PROGRAM

Full name of the Issuer: "Microfinance Organization "UNICREDO"
Limited Liability Partnership

Abbreviated name of the Issuer: "MFO "UNICREDO" LLP

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

The issuer's officers confirm that all information provided therein is true and not misleading to investors about the issuer and its outstanding non-government bonds.

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



1. This issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the second bond program of the “Microfinance Organization “UNICREDO” Limited Liability Partnership (hereinafter referred to as the “Issuer”) and is the first within this bond program

2. Information about the bond program:

1) *date of state registration of the bond program prospectus:*

State registration of the bond issue prospectus is carried out simultaneously with the state registration of the second bond program prospectus

2) *the volume of the bond program within which the issue is carried out for:*

10,000,000 (ten million) US dollars.

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

This prospectus is the prospectus of the Issuer's first bonds issue within the Issuer's second bond program

3. Information about the issue of bonds:

1) *type of bonds. If the bonds are bonds without a maturity date, information about this should be indicated:*

Unsecured Coupon Bonds (hereinafter - the "**Bonds**"). Bonds are not convertible, infrastructure or bonds without a maturity date.

2) *nominal value of one bond (if the nominal value of one bond is an indexed value, the procedure for calculating the nominal value of one bond shall be specified in addition):*

100 (one hundred) US dollars.

3) *number of bonds:*

20,000 (twenty thousand) pieces.

4) *total volume of bond issue:*

2,000,000 (two million) US dollars.

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

The nominal value of the Bonds is denominated in U.S. dollars.

All payments (payment of interest and principal debt) shall be made by the Issuer in a non-cash form in U.S. dollars.

4. Method of payment for the bonds to be placed:

The Bonds to be placed shall be paid in a non-cash form. Payment for the Bonds will be made in accordance with the rules of "Kazakhstan Stock Exchange" JSC (hereinafter - the "**Exchange**").

5. Receipt of income on bonds:

1) *The rate of the basic yield on bonds and additional interest, if any:*

The coupon interest rate is fixed for the entire term of circulation of the Bonds and is 10.0% (ten percent) per annum of the nominal value of the Bonds. Payment of additional interest on bonds is not provided.

2) *periodicity of payment of interest and (or) dates of payment of interest on the bonds:*



Payment of interest on the Bonds shall be made 4 (four) times a year every 3 (three) months starting from the start date of circulation of the Bonds.

3) *the date on which the accrual of interest on the bonds begins:*

The accrual of interest on the Bonds begins on the start date of circulation of the Bonds. Interest is accrued during the entire term of circulation of the Bonds and ends on the last day of the term of circulation of the Bonds.

4) *the procedure and conditions for payment of interest on the bonds, the method of receiving interest on the bonds:*

The interest shall be paid to the persons entitled to receive it and registered in the register system of the Bondholders as of the beginning of the last day of the period for which the interest is paid (as of the time in the location of the central depository maintaining the register system of the Bondholders) (hereinafter - the "**Fixing Day**").

Payment of interest on the Bonds (except for the interest for the last coupon period) is carried out by transferring money by the Issuer to the bank accounts of the bondholders registered in the register of bondholders as of the beginning of the Fixing Day (according to the time at the location of the central depository that maintains the system of registers of bondholders), within 15 (fifteen) calendar days following the Fixing Day.

The amount of coupon interest payable to each bondholder as of the date of payment is calculated as the product of the face value of the placed Bonds owned by the respective bondholder and the quarterly coupon rate (annual coupon rate on the Bonds divided by four).

Payment of coupon interest for the last coupon period is made simultaneously with the payment of the principal debt on the Bonds.

5) *the period of time used to calculate the interest on the bonds:*

Calculation of interest on the Bonds will be based on a time base of 360 (three hundred and sixty) days per year and 30 (thirty) days per month over the entire circulation period.

6. When issuing bonds of a special financial company in project financing, the following shall be specified in addition:

The Issuer is not a special financial company.

7. When issuing bonds of a special financial company at securitization, the following shall be specified in addition:

The Issuer is not a special financial company.

8. Terms and procedure of placement of bonds:

1) *the start date of the placement of the bonds:*

The start date of the placement of the Bonds is the start date of the period of circulation of the Bonds.

2) *the end date of the placement of the bonds:*

The end date of the placement of the Bonds is the last day of the period of circulation of the Bonds.

3) *market where the bonds are planned to be placed (organized and (or) unorganized securities market):*

The placement of the Bonds will be carried out on the organized securities market.

9. Terms and procedure of circulation of bonds:



1) *the start date of the circulation of the bonds:*

The start date of the circulation of the Bonds is the date of the first held trades on the placement of the Bonds in the trading system of the Exchange in accordance with its rules. The information about the date of the start of the circulation of the Bonds will be published on the official website of the Exchange (www.kase.kz).

2) *the end date of the circulation of the bonds:*

The end date of circulation of the Bonds is the last day of the period of circulation of the Bonds.

3) *period of circulation of the bonds:*

The period of circulation of the Bonds is 2 (two) years from the start date of circulation of the Bonds.

4) *market where the bonds are planned to circulate (organized and (or) unorganized securities market):*

The circulation of the Bonds is planned both on the organized market and on the unorganized securities market.

10. Terms and procedure of redemption of bonds:

1) *maturity date of the bonds:*

The Bonds shall be redeemed within 15 (fifteen) calendar days following the last day of the period of circulation of the Bonds.

2) *method of bond redemption:*

Payments on redemption of the principal debt on the Bonds shall be made with simultaneous payment of the last coupon interest on the Bonds in the following way:

- i) Within 10 (ten) calendar days following the last day of the Bonds circulation period, the money intended for the redemption of the Bonds, including the coupon interest for the last coupon period, shall be transferred by the Issuer to the account opened with the "Central Securities Depository" JSC for crediting the amount to redemption of the Bonds with a list of bondholders containing information on the amount payable to each bondholder;
- ii) No later than two working days before the day on which the maturity date of the Bonds established by these prospectus expires, or at another time, if another time period is established by the relevant regulatory legal act of the authorized body, "Central Securities Depository" JSC transfers the money received from the Issuer, to the bank accounts of the bondholders.

3) *if payment of interest and nominal value upon redemption of bonds will be made in accordance with the Prospectus of the bonds by other property rights, there shall be a description of these rights, methods of their preservation, evaluation procedure and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for the transfer of these rights.*

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

11. If there are additional conditions for redemption of bonds, not set forth in Articles 15 and 18-4 of the Securities Market Law, the following shall be specified:

There are no additional conditions of redemption not stipulated by Articles 15 and 18-4 of Law of the Republic of Kazakhstan No. 461-II dated July 2, 2003 "On Securities Market" (hereinafter - the "**Securities Market Law**") for the issue of the Bonds.



At the same time, taking into account the fact that the legislation of the Republic of Kazakhstan does not provide for a procedure for redemption of bonds at the initiative of issuers, this paragraph contains a description of the procedure, conditions and timing of the exercise by the Issuer of the right to redeem the outstanding Bonds.

1) *the procedure, terms and conditions for exercising the right to redeem the bonds:*

Throughout the period of circulation of the Bonds, the Issuer shall have the right to redeem the Bonds in whole or in part on the organized and unorganized markets in the following cases:

A) if the decision to redeem the Bonds is made by the General Meeting of Participants of the Issuer. In this case, the redemption shall be carried out from the Bondholders who intend to sell their Bonds to the Issuer and who have taken the actions contemplated by this Prospectus (filing the relevant orders) to sell the Bonds to the Issuer (hereinafter - the "**Non-Mandatory Sale Redemption**");

B) in the event that after the commencement of circulation of the Bonds by the regulatory legal act of the state authorized body (i) the maximum annual effective interest rate on microcredits provided by organizations engaged in microfinance activities is set at a rate below 56 (fifty six) percent and (or) (ii) requirements, restrictions, standards and (or) other conditions will be established, any of which will directly or indirectly have a negative impact on the activities of microfinance organizations and (or) negatively affect the level of profitability of the Issuer. In these cases, on the basis of the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the full or partial redemption of the Bonds in accordance with this subparagraph B), the Bond holders are obliged to sell their Bonds in the manner and on the terms determined by this prospectus and the specified decision of the General Meeting of Participants of the Issuer (hereinafter - "**Mandatory Sale Redemption**").

The redemption of the Bonds (on the organized and unorganized securities markets) in the case of the Non-Mandatory Sale Redemption and in the case of a Mandatory Sale Redemption will be made by the Issuer at the market price, which is determined on the basis of the latest available data on the Bonds contained in the Exchange files with market valuation data carried out by the Exchange according to market data, and files of the Exchange with indicative data, determined by the Exchange for the purposes of the central counterparty, posted on the official Internet resource of the Exchange. In the event that during the period of the Bonds circulation the Exchange makes a decision to refuse to carry out market valuation and form the above files posted on the official website of the Exchange, the market price for the purposes of Mandatory Sale Redemption and Non-Mandatory Sale Redemption will be determined on the basis of the last deal with the Bonds made in the Exchange's trading system using the open trades method.

When redeeming the Bonds on the unorganized market, the Bond holders submit (in the case of a Non-Mandatory Sale Redemption) / are obliged to submit (in the case of a Mandatory Sale Redemption) orders to the central depository, which maintains the register of Bond holders, to write off the Bonds as a result of their redemption in accordance with the procedure and within the terms determined by the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the redemption of the Bonds.

When repurchasing the Bonds on the organized market, the Bond holders submit (in the case of a Non-Mandatory Sale Redemption) / are required to submit (in the case of a Mandatory Sale Redemption) an appropriate application to the Exchange's trading system through a brokerage organization that is a member of the Exchange, in the manner and within the time limits stipulated by the rules the Exchange and the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the redemption of the Bonds.



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

The redemption of the Bonds by the Issuer in the cases contemplated by this paragraph shall not result in the violation of the rights of the Bondholders and the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the procedure for issuers to conduct transactions with their own bonds.

Bonds redeemed as a result of a Non-Mandatory Sale Redemption and a Mandatory Sale Redemption will not be considered redeemed, and the Issuer may sell back its redeemed Bonds on the organized and unorganized securities markets throughout the period of their circulation.

If at the time of the Mandatory Sale Redemption the Bondholder fails to sell the Bonds it owns in the manner, within the terms and subject to the conditions set forth in this Prospectus and the relevant decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the Mandatory Sale Redemption, the Bondholder shall pay the Issuer a penalty calculated for each day of delay at the rate of 40 (fourty) percent per annum accrued on the total nominal value of the Bonds that were not sold by the holder thereof to the Issuer within the period specified in the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the Mandatory Sale Redemption. The last day of accrual of forfeit shall be the day on which the Bonds held by such holder are credited to the Issuer's account for the redeemed securities.

2) *terms for exercising the right to redeem the bonds:*

The Issuer, within three (3) business days following the date on which the General Meeting of Participants of the Partnership decides to redeem the Bonds in any of the cases contemplated by subparagraph 1) of this paragraph, shall notify Bondholders of such decision by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (hereinafter - the "FSD") (www.dfo.kz). The published information must contain the following information:

- ✓ indication of the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;
- ✓ calculation of the price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ the number of Bonds to be redeemed;
- ✓ the date on which the Bonds are redeemed;
- ✓ the procedure for settlements, including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for the Bondholders to submit orders to the central depository that maintains the register of the Bondholders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for the transfer of funds to the Bondholders in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the organized market - an indication of the trading method for the redemption of the Bonds;
- ✓ other information necessary for the organization of the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem the outstanding Bonds on the date determined by the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer.

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



1) *description of covenants (restrictions) adopted by the issuer and not provided for by the Securities Market Law:*

The Issuer shall comply with the following additional covenants (restrictions) throughout the period of circulation of the Bonds:

- a) not to allow violation of the deadlines for submission of annual and interim financial statements established by the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange, and (or) other internal documents of the Exchange;
- б) not to breach the deadline for submission of audit reports on the Issuer's annual financial statements set forth in the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange, and (or) other internal documents of the Exchange.

2) *the procedure for the issuer's actions in case of breach of covenants (restrictions):*

If any of the additional covenants (restrictions) provided for in this paragraph is breached, the Issuer shall, within 3 (three) business days following the date of the breach, notify the Bondholders of the breach with a detailed description of the cause of the breach and the method and time limits for remedying the breach. The above information shall be communicated to Bondholders by means of placement of the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.dfo.kz).

If at least one written application for redemption of the Bonds is received, the General Meeting of Participants of the Issuer shall, within 30 (thirty) calendar days following the last day of the period for receipt of written applications for redemption, decide to redeem the Bonds.

The Issuer shall, within 3 (three) business days following the date on which the General Meeting of Participants of the Partnership decides to redeem the Bonds, notify the Bondholders of such decision by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.dfo.kz).

The Issuer's decision to redeem the Bonds and the published information notice referred to in this subparagraph shall contain the following information:

- ✓ market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;
- ✓ the price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ the number of Bonds to be redeemed;
- ✓ the date on which the Bonds are redeemed;
- ✓ the procedure for settlements, including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for the Bondholders to submit orders to the central depository that maintains the register of the Bondholders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for the transfer of funds to the Bondholders in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the organized market - an indication of the trading method for the redemption of the Bonds;
- ✓ other information necessary for the organization of the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

The placed Bonds shall be redeemed by the Issuer within not more than thirty (30) calendar days from the date of the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer to redeem the Bonds.

The Issuer shall, at the request of the Bondholders, redeem the Bonds at the highest of the following prices:



- the price corresponding to the nominal value of the Bonds, taking into account the accumulated interest;
- the fair market price of the Bonds.

3) *procedure for bondholders in case of breach of covenants (restrictions):*

Information on the Issuer's breach of any of the additional covenants (restrictions) may be made available to Bondholders on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.dfo.kz), within the period specified in subparagraph 2) of this paragraph.

Within 15 (fifteen) calendar days following the first publication of information on the Issuer's breach of any of the additional covenants (restrictions) provided for in this paragraph, Bondholders may submit to the Issuer, and the Issuer shall accept, written applications for the redemption of the Bonds owned by them, indicating the number of Bonds declared for redemption.

A Bondholder must apply to the redemption of the Bonds belonging to it in any form, specifying all the necessary details:

- for a legal entity: name of the Bondholder; business identification number; number, date of issue and issuing authority of the certificate of state registration (re-registration); legal address and actual location; telephone numbers; bank details; number and type of Bonds to be redeemed;
- for an individual: last name, first name, and patronymic (if any) of the Bondholder; individual identification number; number, date and authority issuing the identification document; place of residence; telephone number; bank details; number and type of Bonds to be redeemed.

Information on the adoption by the Issuer's General Meeting of Participants of the decision to redeem the Bonds, including the date of redemption, may be made available to Bondholders on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.dfo.kz), within the period specified in subparagraph 2) of this paragraph.

The relevant decision of the General Meeting of Participants of the Issuer on the redemption of the Bonds may provide for the need to obtain additional information from the Bondholders required to arrange for the redemption within the time limits specified in subparagraph (2) of this paragraph for the redemption of the Bonds.

In case of redemption on the organized market, the procedure for Bondholders to apply for the sale of their Bonds is regulated by the internal documents of the Exchange.

In the event of redemption on the unorganized market, on the day of the redemption, the Bondholder shall submit to the central depository that maintains the register of Bondholders an order to write off the Bonds belonging to it in the manner prescribed by the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer.

Bondholders who have not applied for redemption shall be entitled to redeem their Bonds at the maturity date specified in this Prospectus.

13. When issuing convertible bonds, the following information shall be specified in addition:

The bonds of this issue are not convertible.

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

The bonds of this issue are not secured.



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

The bonds of this issue are not secured.

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

The bonds of this issue are not infrastructure.

17. Purpose of use of the money received from the placement of bonds:

1) the specific uses of the money that the issuer will receive from the placement of the bonds:

Bonds are placed by the Issuer to finance its operating activities, which is the provision of microfinance services to individuals for up to 45 (forty five) calendar days in an amount not exceeding 50 times the amount of the monthly calculation index established for the relevant financial year, which is 172,500 (one hundred seventy two thousand five hundred) tenge as of the date of this prospectus. It is also planned to add a new loan product - issuing a microloan online up to 10,000,000 (ten million) tenge secured by a car for up to 12 months.

Taking into account the fact that the relevance of online services is steadily growing, the Issuer provides microfinance services on the above-mentioned conditions, mostly online. This format of work allows the Issuer to not depend on the geographical location of potential borrowers, as well as to provide access to this market of services for residents of hard-to-reach regions.

The Bonds of this issue are not “green” bonds, social bonds, sustainability bonds, investment bonds or sustainability-related bonds.

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

The bonds of this issue will not be paid for with demand rights.

19. Rights granted to the bondholder:

- 1) the right to receive the nominal value upon redemption of the bonds in the manner and within the time limits stipulated in this Prospectus;
- 2) the right to receive on the bonds a fixed percentage of their nominal value at the time and in the amount specified in this Prospectus;
- 3) the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange;
- 4) the right to satisfy their claims in respect of the bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 5) the right to declare all or part of the bonds for redemption in cases specified in this Prospectus;
- 6) the right to freely sell and otherwise dispose of the bonds;
- 7) the right to demand redemption of bonds by the Issuer in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Prospectus. The conditions, procedure and terms for Bondholders to exercise their rights to demand redemption of their Bonds are set forth hereinafter in this subparagraph:



a) Bondholders have the right to demand that the Bonds they own be redeemed if the Issuer has violated any of the conditions set forth in Article 15(2) of the Securities Market Law and in the cases provided for by subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law.

If the Issuer commits a breach of any of the conditions set forth in paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law, the redemption is performed at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, taking into account the accrued interest.

In the cases contemplated by subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law, the Issuer shall redeem the placed Bonds at the highest of the following prices: (i) the price corresponding to the nominal value of the Bonds, taking into account accumulated interest; (ii) the fair market price of the Bonds.

If any of the grounds for redemption stipulated by paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law occurs, the Issuer shall, within three (3) business days following the day when these grounds occur, notify the Bondholders of the occurrence of grounds for the redemption of the Bonds by posting a corresponding information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.dfo.kz). This information shall include a detailed description of which of the grounds for the redemption of the Bonds is available and other information as appropriate.

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the above information notice, Bondholders may submit, and the Issuer shall accept, written applications for the redemption of the Bonds owned by them specifying the number of Bonds declared for redemption.

If at least one written application for redemption of the Bonds is received, the General Meeting of Participants of the Issuer shall, within 20 (twenty) calendar days following the last day of the period for receipt of written applications for redemption, decide to redeem the Bonds.

The Issuer shall, within 3 (three) business days following the date on which the General Meeting of Participants of the Partnership decides to redeem the Bonds, notify the Bondholders of such decision by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and FSD (www.FSD.kz).

The Issuer's decision to redeem the Bonds and the published information notice referred to in this subparagraph shall contain the following information:

- ✓ market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed;;
- ✓ the price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ the number of Bonds to be redeemed;
- ✓ date on which the Bonds are redeemed;
- ✓ the procedure for settlements, including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for the Bondholders to submit orders to the central depository that maintains the register of the Bondholders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for the transfer of funds to the Bondholders in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the organized market - an indication of the trading method for the redemption of the Bonds;
- ✓ other information necessary for the organization of the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan.



The placed Bonds shall be redeemed by the Issuer within not more than thirty (30) calendar days from the date of the decision of the General Meeting of Participants of the Issuer to redeem the Bonds.

b) in the event of the occurrence of an event of default provided for in this Prospectus.

The procedure and timing for Bondholders to exercise their right to demand redemption of their Bonds in the event of an event of default are set forth in paragraph 20 of this Prospectus.

c) If the Issuer fails to eliminate any of the covenants (restrictions) within the time limits provided for in this Prospectus, the Bondholders shall be entitled to demand the redemption of the Bonds belonging to them, on the terms, in the manner and within the time limits provided for in paragraph 12 of this Prospectus.

8) other rights arising from the ownership of the Bonds in the cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events upon the occurrence of which there is a probability of default on the issuer's bonds:

1) *list of events upon the occurrence of which there is a probability of default on the issuer's bonds:*

Default is a failure to fulfill obligations under equity securities and other financial instruments. An event upon the occurrence of which default on the Issuer's Bonds may be declared (hereinafter - the "Default Event") is a partial or complete failure to fulfil the Issuer's obligations to pay the principal and (or) coupon interest on the Bonds within the time limits set forth in this Prospectus for payment of the principal and (or) the coupon interest.

2) *measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including the procedures for protecting the rights of bondholders in the event of failure to fulfill or improper fulfillment of obligations to pay interest on the bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations:*

In the event of an Event of Default on the Bonds, the Issuer shall accrue and pay to the Bondholders a forfeit based on the official base rate of the National Bank of the Republic of Kazakhstan as of the date of fulfilment of a monetary obligation to pay the principal debt and (or) coupon interest on the Bonds (date of actual payment) or its relevant part, for each day of delay (the last day of accrual of the forfeit is the date of actual payment).

The Issuer shall be released from liability for partial or full failure to fulfill its obligations under the Bonds if such failure was caused by force majeure. Force majeure means circumstances whose occurrence could not have been foreseen or prevented (acts of God, military actions, acts of authorized bodies of a prohibitive or restrictive nature, etc.). In the event of force majeure circumstances, the period of fulfillment by the Issuer of its obligations under this Prospectus shall be extended in proportion to the period of time during which such circumstances and their consequences are in effect.

The procedure and terms of restructuring of obligations shall be negotiated by the Issuer with the Bondholders. The decision to restructure the obligations of the Issuer shall be made by the General Meeting of Participants with the consent of the creditors in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, including taking into account the rights granted by the Bond to its holder. The Issuer shall notify the Bondholders of the occurrence of an Event of Default within the time, in the manner set forth in subparagraph 3) of this paragraph.

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the information message on the occurrence of an Event of Default, the Issuer shall accept written applications from Bondholders or claims on the Bonds to redeem the Bonds (claims on the Bonds) at a



price corresponding to the nominal value of the Bonds, including accrued interest, specifying the number of Bonds declared for redemption.

Not later than 30 (thirty) calendar days following the date of the first publication of the information notice on the occurrence of an Event of Default, the Issuer shall convene and hold a general meeting of Bondholders.

The agenda of the general meeting of Bondholders, among other matters, shall include approval of the Issuer's action plan to restore its solvency and (if necessary) a draft of possible amendments to the Bond issue prospectus.

If, as a result of the general meeting of Bondholders, the action plan to restore solvency is not approved and it is decided that the Issuer cannot restore its solvency, and if the Issuer, within the period prescribed by law governing social relations arising from the inability of a debtor to satisfy in full the claims of creditors, has not fulfilled its obligations to pay the principal debt and (or) the coupon interest on the Bonds and redeem Bonds according to the received written requirements of the Bondholders, further actions of the Issuer and the Bondholders or the rights of claim on the Bonds are regulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan in the field of rehabilitation and bankruptcy.

If, based on the results of the general meeting of Bondholders, the action plan to restore solvency is approved, the General Meeting of Participants of the Issuer shall decide on the implementation of this action plan to restore solvency, taking into account the rights granted to the Bondholder by the Bond.

- 3) *the procedure, term and ways for the issuer to bring to the bondholders information on the facts of default, including information on (the) amount of unfulfilled obligations, the reason for the default, a list of possible actions of the bondholders to satisfy their claims, the procedure for bondholders to apply with a claim to the issuer, persons bearing joint or subsidiary responsibility for the obligations of the issuer in case of failure to fulfill or improper fulfillment of the issuer's obligations under the bonds:*

If an Event of Default occurs on the Bonds, the Issuer will use its best efforts to eliminate the causes causing such Event of Default and to secure the rights of the Bondholders.

If an Event of Default occurs, the Issuer, within 3 (three) business days following the day of the corresponding event, shall bring this information to the attention of Bondholders by posting the corresponding information message on the Exchange's official Internet resource (www.kase.kz) in the manner prescribed by its rules, and on the official Internet resource of FSD (www.dfo.kz) in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer's information message shall contain the following information:

- ✓ a detailed description of the causes that caused the Event of Default;
- ✓ information about the volume of unfulfilled obligations;
- ✓ listing possible actions of Bondholders to satisfy their claims, including the procedure and terms for Bondholders to make a claim to the Issuer;
- ✓ measures taken or to be taken by the Issuer to eliminate the causes causing the occurrence of an Event of Default;
- ✓ date of the general meeting of Bondholders;
- ✓ other information at the discretion of the Issuer.

No other legal entity may be instructed to disclose this information.

- 4) *date and number of the contract with the persons bearing joint or subsidiary liability for the issuer's obligations in the event of failure to fulfill or improper fulfillment of the issuer's*



obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if any).

There are no persons bearing joint or subsidiary liability for the Issuer's obligations in the event of failure to fulfill improper fulfillment of the Issuer's obligations under the Bonds.

21. Forecast of sources and cash flows of the issuer, necessary for the payment of interest and repayment of principal debt in the context of each period of interest payment up to the maturity of the bonds:

The forecast of sources and cash flows required for the payment of interest and principal on the Bonds is set forth in Appendix 1 to this Prospectus.

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

The Bonds of this issue are not secured, infrastructure or mortgage-backed and, as such, no representative of the Bondholders is provided.

23. Information about the payment agent of the issuer (if any):

There is no paying agent for the Bonds. Payment of the coupon interest and nominal value will be made by the Issuer itself.

24. Information about the issuer's advisors (if in accordance with the Law on Securities Market there is an obligation to enter into an agreement for advisory services for inclusion and location of equity securities in the official list of the stock exchange):

The Issuer did not engage a financial advisor on the basis of paragraph 1 of Article 6 of the Listing Rules of the Exchange, approved by the decision of the Board of Directors of the Exchange (minutes of the meeting dated March 10, 2021 No. 14)

General Director
"MFO "UNICREDO" LLP



Yu.V. Kan



Appendix 1. Forecast of sources and cash flows of the issuer, necessary for the payment of interest and repayment of principal debt in the context of each period of interest payment up to the maturity of the bonds.

The Issuer plans to use the money raised as a result of the placement of the Bonds to expand its operating activities, and therefore the source of the money required to pay interest and principal on the Bonds will be the proceeds of the Issuer's operating activities:

Tousand tenge									
Item name	3 quarter of 2023	4 quarter of 2023	1 quarter of 2024	2 quarter of 2024	3 quarter of 2024	4 quarter of 2024	1 quarter of 2025	2 quarter of 2025	3 quarter of 2025
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Repayment of the principal debt on issued microcredits	860 000	900 000	900 000	900 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 150 000	1 200 000
Repayment of interest on issued microcredits	367 500	380 000	385 000	385 000	400 000	420 000	425 000	430 000	500 000
Operating expenses	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 170 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000	- 175 000
Issue of microcredits	- 1 000 000	- 2 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 000 000	- 1 500 000	- 2 000 000	- 2 000 000	- 900 000
Net flow from operating activities	57 500	- 890 000	115 000	115 000	375 000	- 105 000	- 600 000	- 595 000	625 000
<u>Placement and (-) redemption of bonds</u>	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-	-	-	- 1 000 000
Coupon interest payment	-	- 25 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000	- 50 000
Balance at the beginning of the period within the specified cash flows	-	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500
Balance at the end of the period within the specified cash flows	1 057 500	1 167 500	1 282 500	1 397 500	1 772 500	1 667 500	1 067 500	472 500	97 500

The Issuer's cash flow projections in this supplement are subject to assumptions, estimates or methods that may be incorrect or inaccurate and are subject to change depending on various factors, including all economic and political conditions, changes in government regulation, changes in tax requirements (including tax rate changes, new tax legislation and revised tax law interpretations), results of litigation and arbitration proceedings, changes in interest. The Issuer will not amend this prospectus to update any forward-looking information disclosed in this supplement as a result of new information, future events or other reasons.





Пронумеровано и прошнуровано

На 45

Листах

Генеральный директор

