

ЧАСТНЫЙ МЕМОРАНДУМ

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в частном меморандуме, 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.

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках.

Полное наименование

На казахском языке	"Микрофинансовая организация "МиГ Кредит Астана" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "МиГ Кредит Астана"
На английском языке	null

Сокращенное наименование

На казахском языке	"Микрофинансовая организация "МиГ Кредит Астана" ЖШС
На русском языке	ТОО "Микрофинансовая организация "МиГ Кредит Астана"
На английском языке	null

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента

080840006458

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций.

- вид облигаций: Купонные облигации без обеспечения
- количество облигаций: 5 000 000 (Пять миллионов) штук
- общий объем выпуска облигаций: 5 000 000 000 (Пять миллиардов) Тенге

В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

облигации имеют срок погашения

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

1 000 (Одна тысяча) Тенге

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

Тенге



4) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия

ставка основного вознаграждения: Годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения и составляет 25% (Двадцать пять) годовых от номинальной стоимости Облигаций

дополнительное вознаграждение: 0 %

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям.

Дополнительное вознаграждение по Облигациям отсутствует.

В случае выплаты вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами, приводится описание этих прав, способов обеспечения их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка перехода этих прав.

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

5) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения

порядок и условия выплаты вознаграждения: Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, каждый месяц, начиная с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока их обращения. Вознаграждение выплачивается лицам, зарегистрированным в системе реестров держателей Облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - Дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения (за исключением последнего) осуществляется путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и 1/12 (Одной двенадцатой) годовой ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится вместе с выплатой основной суммы долга по Облигациям. Исходя из временной базы 360 дней в году и 30 дней в месяце, в течение всего срока обращения Облигаций.

периодичность выплаты вознаграждения: Ежемесячно

б) дата начала и срок обращения облигаций (в случае выпуска облигаций без срока погашения срок обращения не указывается)

Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи. Сообщение о дате проведения первых торгов будет опубликовано на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (<https://kase.kz/>)



срок обращения облигаций

Лет: 5

Месяцев:

Дней:

7) дата и способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

дата погашения облигаций

Срок погашения Облигаций составляет 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций

способ погашения облигаций

1) 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

2) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящими условиями 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 ТОО "МФО "МиГ Кредит Астана", на банковские счета держателей Облигаций.

Сумма основного долга выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций

4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций. В случае если возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Возможность досрочного погашения облигаций не предусматривается

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

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

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на



имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам

5) критерии однородности прав требований

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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

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

Не обеспечен имуществом

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не обеспечен имуществом



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

Не применимо

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Средства от размещения облигации будут направлены на предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам на территории РК

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

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

Не применимо

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

Не применимо

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

Не применимо

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

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

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



ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Не применимо

методика расчета указанных показателей

Не применимо

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Не применимо

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Не применимо

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

Не применимо

10. Права, предоставляемые держателю облигаций

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 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 частным меморандумом;
- 6) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом.
- 8) По решению Общего собрания участников Эмитент имеет право выкупить полностью или частично свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется: при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа; при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом. Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан. Решение Общего собрания участников Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и законодательством о рынке ценных бумаг. Сообщение

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

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



должно содержать описание порядка, условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом перед Биржей (www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном нормативно правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

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

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

Облигации выпускаются со сроком погашения

11. 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.

Дефолт - невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям, (далее – «Событие дефолта») является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим частным меморандумом.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим частным меморандумом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему частному меморандуму, 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 другие). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

При наступлении События дефолта по Облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. Также Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (далее – «День фактического платежа») или



его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является День фактического платежа).

В случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в течение 3 (трех) рабочих дней после даты возникновения События дефолта посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, правилами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой опубликования Эмитентом указанного выше сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных требований держателей Облигаций (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, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой опубликования Эмитентом указанного выше сообщения о наступлении 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 (или) реструктуризации своих обязательств перед держателями Облигаций, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций (прав требования по Облигациям), заявленных их держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий частный меморандум.

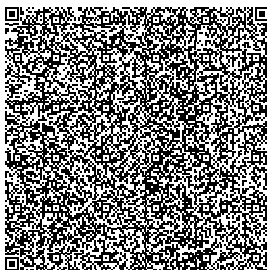
В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности Эмитента и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности и (или) невозможности реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций, 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 (держателей 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, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по



восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

**АДЫРАКОВ ЕРЖАН
КАБЫКЕНОВИЧ**
(фамилия, инициалы)

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

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

