

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

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

Исх. №228 от 31.10.2022 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 первой облигационной программы. Выпуск разделен 1 000 000 (один миллион) штук купонных облигации без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009103. Номинальная стоимость одной облигации 1000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

Приложения:

- 1) *свидетельство о государственной регистрации KZ45VHA00001070 от 21.10.2022 г. выпуска негосударственных облигаций на 1 000 000 000 (один миллиард) тенге (ISIN KZ2P00009103).*
- 2) *Проспект первого выпуска негосударственных облигаций в пределах первой облигационной программы.*

С уважением,  
Генеральный директор  
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Кан Ю.В.

Исполнитель: Амирешова А.К.  
+ 701 765 5018

«"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

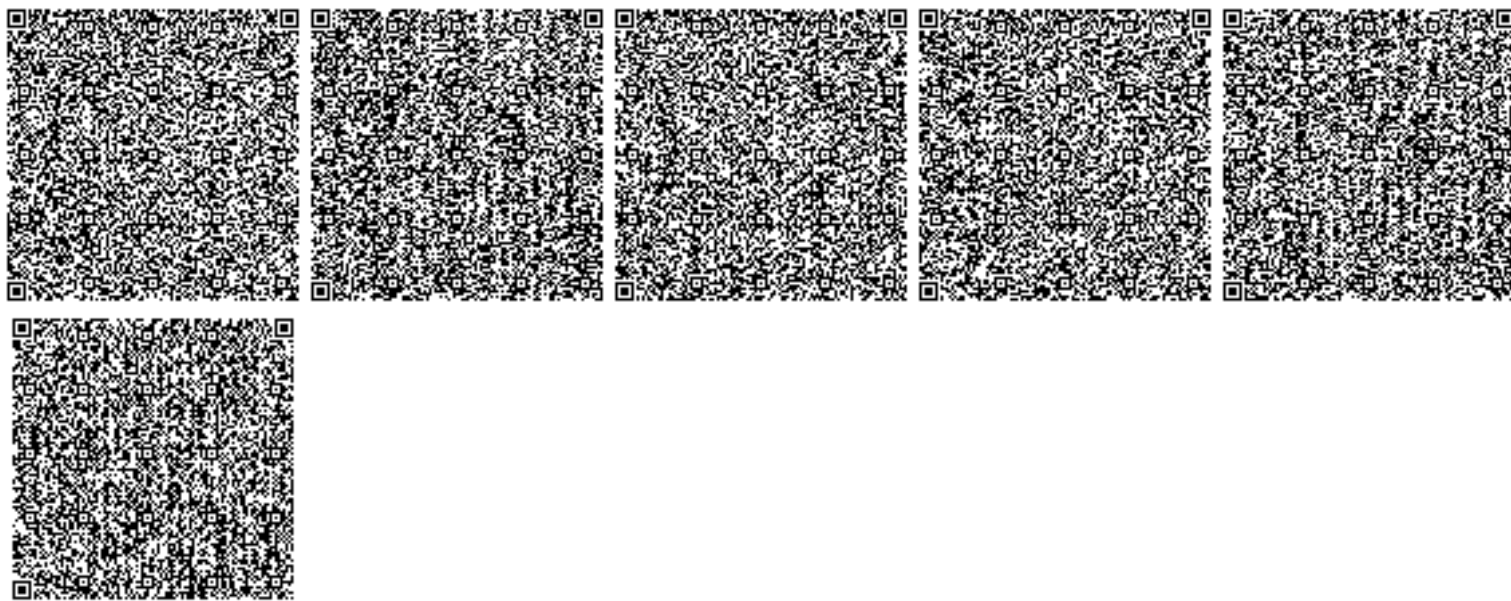
Дата выдачи: 21.10.2022 г.

Номер: KZ45VNA00001070

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах первой 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 1 000 000 (один миллион) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009103. Номинальная стоимость одной облигации 1000 (одна тысяча) тенге. Объем выпуска облигаций составляет 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



# ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ 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 первой 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 первой облигационной программы Эмитента осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего проспекта.

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

Объем первой облигационной программы Эмитента составляет 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

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 первой облигационной программы Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

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) количество облигаций:

1 000 000 (один миллион) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан





допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.

Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иные валюты при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

#### 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) *ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):*

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 20% (двадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

- 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 ценных бумаг Эмитента 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 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, делённая 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:**

- 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, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*
- 3) *перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.*

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

- 1) *наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;*
- 2) *предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;*
- 3) *характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;*
- 4) *порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;*
- 5) *расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;*
- 6) *сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;*
- 7) *размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;*
- 8) *критерии однородности прав требований.*

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](http://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.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров 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, указывается:**

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](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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:*

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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 банка, 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 153 150 (сто пятьдесят три тысячи сто пятьдесят) 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 планирует осуществлять предоставление микрофинансовых услуг на условиях, указанных выше, именно онлайн. Данный формат работы позволит 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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) в порядке, установленном ее правилами, на официальном интернет-ресурсе ДФО ([www.dfo.kz](http://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). Законом о рынке ценных бумаг не установлена обязанность по заключению Эмитентом договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения Облигаций в официальном списке Биржи.

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:

Наименование статьи	Тыс. тенге								
	4 квартал 2022 года	1 квартал 2023 года	2 квартал 2023 года	3 квартал 2023 года	4 квартал 2023 года	1 квартал 2024 года	2 квартал 2024 года	3 квартал 2024 года	4 квартал 2024 года
Погашение основного долга по выданным микрокредитам	80 000	110 000	110 000	110 000	110 000	120 000	120 000	120 000	120 000
Погашение вознаграждения по выданным микрокредитам	8 438	19 688	73 188	86 688	100 188	113 688	127 188	140 688	152 500
Операционные расходы	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000
Выдача микрокредитов	-75 000	-100 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-105 000
Чистый поток от операционной деятельности	5 438	21 688	55 188	68 688	82 188	105 688	119 188	132 688	159 500
Размещение/ (-) погашение облигаций	1 000 000								
Выплата купонного вознаграждения		-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 005 438	1 005 438	977 126	982 314	1 001 002	1 033 190	1 088 878	1 158 066	1 240 754
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 005 438	977 126	982 314	1 001 002	1 033 190	1 088 878	1 158 066	1 240 754	350 254

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.





# БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМ ПРОСПЕКТИСІ

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») бірінші 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 бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісін мемлекеттік тіркеу осы проспектіні мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:

Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасының көлемі 10 000 000 000 (он миллиард) теңге құрайды.

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

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»). Облигациялар конвертацияланған және инфрақұрлымдық 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):

1 000 (бір мың) теңге.

3) облигациялардың саны:

1 000 000 (бір миллион) дана.

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

1 000 000 000 (бір миллиард) теңге.

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

Облигациялардың атаулы құны теңгемен берілген.

Облигация ұстаушының – Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты болмаған жағдайларды есептегенде, барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеулерді) Эмитент қолма-қолсыз тәртіпте қазақстандық теңгемен жүзеге асырады.

Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеу, Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты бар болғанда қазақстандық теңгемен жүргізіледі.





Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты жоқ болған жағдайда, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеуді жүзеге асырғанда, қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауға жол беріледі.

Көрсетілген конвертация Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамнан тиісті төлемді, төленген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның банктік деректемелері мен төлем жүзеге асырылуы тиіс валюта көрсетілген жазбаша өтінішін алған жағдайда жүзеге асырылады. Конвертация төлем жүзеге асырылатын күнгі Эмитенттің қызмет көрсететін банкісі белгілеген конвертация бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсететін банкісінің қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауды жүргізу комиссиясы Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның есебінен жүргізіледі және Облигация ұстаушыға - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамға аударылатын сомадан ұсталып қалатын болады.

Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлемдерді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валюталарға айырбастауға жол берілмейді.

#### **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 сыйақылар мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі индексацияланған көлем болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесін есептеу тәртібі көрсетіледі):*

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың айналысының барлық мерзіміне тіркелген шама болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 20%-ын (жиырма пайызын) құрайды

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 құнды қағаздарын 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 (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы 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 есепту 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:**

- 1) *ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері;*
- 2) *облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі;*
- 3) *бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі.*

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

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

- 1) *оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;*
- 2) *секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;*
- 3) *талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;*
- 4) *бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;*
- 5) *секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы талаптар;*





- 6) *оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*
  - 7) *секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы;*
  - 8) *талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары.*
- 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](http://www.kase.kz)) жарияланатын болады.

- 2) *облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні:*

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

- 3) *облигациялардың айналыс мерзімі:*

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:*

Облигациялары айналау мерзімнің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

- 2) *облигацияларды өтеу тәсілі:*

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер, Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыларды бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады.





Негізгі борыштың сомасын өтеу көрсетілген төлемді Облигациялары айналау мерзімінің соңғы күніне алуға құқықтары бар және Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдың орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигация ұстаушылардың банктік есеп-шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

- 3) *егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік 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 өтеу кезде сыйақыны және атаулы құнды төлеу басқа мүлктік 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) 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 тәртіппен және жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға міндетті (әрі қарай – «**Міндетті түрде сата отырып, сатып алу**»).

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 беруге міндетті (Міндетті түрде сатпау сатып алған жағдайда).

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 түрде сата отырып, сатып алу)/(міндетті түрде сатпай сатып алған) жағдайда бұйрық береді.

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 түрде сату арқылы сатып алу нәтижесінде сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықта арында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

Егер Міндетті түрде сату арқылы сатып алу кезінде Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды осы проспектіде және Міндетті түрде сату арқылы сатып алу туралы Эмитентке қатысушылардың Жалпы жиналысының тиісті шешімінде айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда сатуды жүзеге асырмаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Эмитентке Міндетті түрде сату арқылы 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](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «КЕД») ([www.dfo.kz](http://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](http://www.kase.kz)) және ҚЕД-дің ([www.dfo.kz](http://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, 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](http://www.kase.kz)) және ҚЕД-дің ([www.dfo.kz](http://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 бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі:*

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақасында 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 алу өтетін күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://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 өтеп алуға 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. Айырбасталатын 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 банктің 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 153 150 (бір жүз елу үш мың бір жүз елу) 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 ұсынуды жоспарлап отыр. 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 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](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://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 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](http://www.kase.kz)) және ҚЕД ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Эмитенттің қатысушысының облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған 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 рәсімін, 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 фактісі 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](http://www.kase.kz)) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына ([www.dfo.kz](http://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 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



**Қан Ю. В.**





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

Наименование статьи	2023 года				2024 года				4 квартал 2024 года
	1	2	3	4	5	6	7	8	
Берілген микрокредиттер бойынша негізгі борышты өтеу	80 000	110 000	110 000	110 000	110 000	120 000	120 000	120 000	120 000
Берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны өтеу	8 438	19 688	73 188	86 688	100 188	113 688	127 188	140 688	152 500
Операциялық шығыстар	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000	-8 000
Микрокредиттер беру	-75 000	-100 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-120 000	-105 000
<b>Операциялық қызметтен таза ағын</b>	5 438	21 688	55 188	68 688	82 188	105 688	119 188	132 688	159 500
Облигацияларды орналастыру және өтеу	1 000 000								
Купондық сыйақыны төлеу		-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-50 000	-1 000 000
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық		1 005 438	977 126	982 314	1 001 002	1 033 190	1 088 878	1 158 066	1 240 754
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	1 005 438	977 126	982 314	1 001 002	1 033 190	1 088 878	1 158 066	1 240 754	350 254

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), соғ 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.





Трагедиясымен,

түсініксіз

321 нр. астана  
обла.

