

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 10 000 000 (десять миллионов долларов США) Доллар США

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "ЮНИКРЕДО"

Сокращенное наименование: 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. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "ЮНИКРЕДО"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 24.05.2024

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

28.07.2023

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

10 000 000

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



3.1 дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган)

28.07.2023

3.2 количество и вид облигаций

20 000 купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

2 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

19 677

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

1 822 291

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

32 949

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

5473 штук, 12.01.2024, 10.06.2024, 12.06.2024, 18.06.2024, 25.07.2024, 23.09.2024, 29.10.2024.

3.8 сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям

нет

3.9 в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия

нет

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа») и в соответствии с проспектом могут обращаться как на организованном рынке, так и на неорганизованном.

3.11 в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей

- право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; - право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигаций в сроки и в размере, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; - право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи; - право на удовлетворение своих требований в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска облигаций; - право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями; - право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска облигаций и в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18- 4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг») и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в проспекте выпуска облигаций. Эмитент не нарушал ограничения (ковенанты) по облигациям и не заключал договоры купли-продажи облигаций.



3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения

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

100 (сто) Доллар США

Номинальная стоимость одной облигации рассчитывается следующим образом: а) если Рыночный курс составляет величину равную или меньше 570 (пятисот семидесяти) тенге за один доллар США, номинальная стоимость одной Облигации составляет 100 (сто) долларов США; б) если Рыночный курс составляет величину больше 570 (пятисот семидесяти) тенге за один доллар США, номинальная стоимость одной Облигации рассчитывается по следующей формуле с округлением до второго знака после запятой (до центов): $N_t = (100 \text{ долларов} * 570) / R_t$, где N_t – номинальная стоимость одной Облигации на дату t ; R_t – Рыночный курс на дату t ; «Рыночный курс» - рыночный курс обмена доллара США, определяемый в порядке, утвержденном Национальным Банком Республики Казахстан и публикуемый на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан либо аналогичная ему величина, если в течение периода обращения Облигаций порядок определения рыночного курса обмена доллара США изменится.

3) количество облигаций

40 000 (сорок тысяч) штук

4) общий объем выпуска облигаций

4 000 000 (четыре миллиона) Доллар США

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

Доллар США

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:



1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 13% (тринадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций, рассчитанной в порядке, предусмотренном в подпункте 2) пункта 3 настоящего проспекта.

Выплата дополнительного вознаграждения по Облигациям не предусмотрена.

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям

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

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

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

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

Выплата вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за Днем фиксации. При этом если последний день указанного срока для выплаты вознаграждения приходится на нерабочий день, днем окончания срока выплаты вознаграждения считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости, рассчитанной в порядке, предусмотренном в подпункте 2) пункта 3 настоящего проспекта, по размещенным Облигациям, принадлежащим соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре).

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно и вместе 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, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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) критерии однородности прав требований
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании



Не применимо

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)

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций

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

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

| Годы | Месяцы | Дни |
|------|--------|-----|
| 2 | | |

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

- организованный

- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

В течение 14 (четырнадцати) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

Выплата номинальной стоимости Облигаций, рассчитанной в порядке, предусмотренном в подпункте 2) пункта 3 настоящего проспекта, осуществляется одновременно и вместе с купонным вознаграждением по Облигациям следующим образом:

і) В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения



Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая купонное вознаграждение за последний купонный период, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций;

ii) В срок не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящим проспектом срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, если в течение периода обращения Облигаций утвержденные уполномоченными государственными органами предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения (i) по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, и (ii) по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, будут снижены, Эмитент имеет право полностью или частично выкупить Облигации на организованном рынке, а держатели Облигаций, в случае объявления такого выкупа, будут обязаны продать принадлежащие им Облигации (далее – «Выкуп с обязательной продажей»).

Выкуп с обязательной продажей будет производиться Эмитентом по номинальной стоимости, рассчитанной в порядке, предусмотренном в подпункте 2) пункта 3 настоящего проспекта на дату Выкупа с обязательной продажей.

В случае объявления Эмитентом Выкупа с обязательной продажей держатели Облигаций обязаны подать соответствующую заявку на продажу Облигаций в торговую систему Биржи через брокерскую организацию, являющуюся членом Биржи, в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи и решением высшего органа Эмитента о Выкупе с обязательной продажей.

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

Облигации, выкупленные в результате Выкупа с обязательной продажей, не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации 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 высшего органа 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 высшего органа Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, подлежащих продаже держателем Облигаций, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия высшим органом Эмитента решения о Выкупе с обязательной продажей, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- 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 высшего органа 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)

Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 19 настоящего проспекта.

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

Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 19 настоящего проспекта.



13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа

Не применимо

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

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Размещение Облигаций осуществляется Эмитентом с целью финансирования своей операционной деятельности, которая заключается в предоставлении потребительских микрокредитов физическим лицам на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней в размере, не превышающем 45-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год.

Принимая во внимание то, что актуальность услуг, оказываемых онлайн, сохраняется, Эмитент продолжает сохранять приоритет предоставления микрофинансовых услуг именно онлайн.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Данный формат работы позволяет Эмитенту не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, а также обеспечивать доступ для жителей труднодоступных регионов к данному рынку услуг.

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

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

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются «зелеными» облигациями.

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

Облигации не являются социальными облигациями.

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

Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

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

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

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями и облигациями устойчивого развития.

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

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями и облигациями устойчивого развития.

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

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются инвестиционными облигациями

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

Держатель Облигаций имеет право на получение номинальной стоимости Облигаций при их погашении и право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим проспектом.

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Держатель Облигаций имеет право требовать выкуп Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. 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 следующих случаях (далее каждое именуемое – «Основание для выкупа»):

- Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг;

- в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

- Эмитент допустил нарушение любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных пунктом 12 настоящего проспекта, в соответствии с пунктом 3 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае наступления любого из Оснований для выкупа цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с соответствующей статьей Закона о рынке ценных бумаг.

В случае возникновения любого из Оснований для выкупа Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления соответствующего Основания для выкупа обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении Основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из Оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

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

Заявление о выкупе Облигаций составляется в произвольной форме с обязательным указанием следующих сведений:

- для держателя Облигаций - 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 держателя Облигаций - 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.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, уполномоченный орган Эмитента обязан 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 после даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

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



- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций. При этом выкуп Облигаций должен быть назначен на дату не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе 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.

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.

3) Иные

а) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

б) прочие 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.

Не является Событием дефолта невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления центральным депозитарием Эмитенту реестра держателей Облигаций в установленные для этого порядке и сроки.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается его высшим органом 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.

Заявление о выкупе Облигаций составляется в произвольной форме с обязательным указанием следующих сведений:

- для держателя Облигаций - 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 держателя Облигаций - 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.

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

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (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, а также иными применимыми нормативными актами Республики Казахстан.

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

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 после дня наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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):

Не применимо

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

Не применимо.

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):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

полное наименование: 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.

сокращенное наименование:

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Не применимо

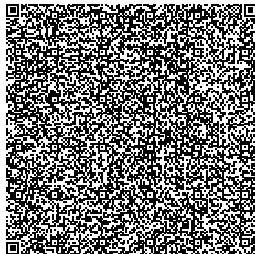
номера контактных телефонов:

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: -,

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.



Уполномоченное лицо



КАН ЮРИЙ ВИТАЛЬЕВИЧ

(фамилия, инициалы)

Электронная цифровая подпись:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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 2024 года | 1 квартал 2025 года | 2 квартал 2025 года | 3 квартал 2025 года | 4 квартал 2025 года | 1 квартал 2026 года | 2 квартал 2026 года | 3 квартал 2026 года | 4 квартал 2026 года |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Погашение основного долга по выданным микрокредитам | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Погашение вознаграждения по выданным микрокредитам | 95 941 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 |
| Погашение пени и прочего по выданным микрокредитам | 691 536 | 649 200 | 700 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Операционные расходы | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 |
| Выдача микрокредитов | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 |
| Чистый поток от операционной деятельности | 761 372 | 803 335 | 854 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 |
| Погашение облигаций KZ2P00009103 | | - 1 000 000 | | | | | | | |
| Выплата купонного вознаграждения по облигациям KZ2P00009103 | - 50 000 | - 50 000 | | | | | | | |
| Погашение облигаций KZ2P00009988 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Выплата купонного вознаграждения по облигациям KZ2P00009988 | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Погашение облигаций KZ2P00010408 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Выплата купонного вознаграждения по облигациям KZ2P00010408 | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Погашение облигаций KZ2P00010408 | | | | | | | | - 2 000 000 | |
| Выплата купонного вознаграждения по облигациям KZ2P00010408 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 |
| Размещение/ (-) погашение настоящего выпуска Облигаций | 260 000 | 780 000 | | | | | | | - 1 140 000 |
| Выплата купонного вознаграждения по настоящему выпуску Облигаций | | - 8 450 | - 35 750 | - 35 750 | - 35 750 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 |
| Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств | | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 |
| Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 | 1 110 752 |
| <i>Прогнозный курс в соответствии с консервативной моделью, тенге за один доллар США</i> | 520 | 520 | 550 | 550 | 550 | 570 | 570 | 570 | 570 |

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.

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 10 000 000 (он миллион АҚШ доллар) АҚШ доллары

Толық атауы: "ЮНИКРЕДО "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Қысқартылған атауы: "ЮНИКРЕДО "МҚҰ" ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "ЮНИКРЕДО "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 24.05.2024

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

28.07.2023

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

10 000 000

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



- 3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
28.07.2023
- 3.2 облигациялардың түрі және саны
20 000 қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
- 3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
2 000 000
- 3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
19 677
- 3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
1 822 291
- 3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
32 949
- 3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
5473 дана, 12.01.2024, 10.06.2024, 12.06.2024, 18.06.2024, 25.07.2024, 23.09.2024, 29.10.2024 ж.
- 3.8 эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы
жоқ
- 3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
жоқ
- 3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бұдан әрі - «Биржа») ресми тізіміне енгізілген және проспектіге сәйкес ұйымдастырылған рынокта да, ұйымдастырылмаған рынокта да айналыста болуы мүмкін.
- 3.11 ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары
- проспектіңде көзделген тәртіпте және мерзімде облигацияларды өтегенде атаулы құнын алу құқығы; - проспектіңде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Биржаның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасымен және проспектіңде көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқық; - облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы; - облигациялар шығару проспектісінде белгіленген жағдайларда және «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі - «Бағалы қағаздар рыногы туралы заң») 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Эмитенттің облигацияларды сатып алу үшін негіздер туындаған жағдайда және Эмитенттің облигациялар шығару проспектісінде көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайында облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеуге құқығы бар. Эмитент облигациялар бойынша шектеулерді (ковенанттарды) бұзбаған және облигацияларды сатып

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



алу-сату шарттарын жасаспаған.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

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

100 (бір жүз) АҚШ доллары

Бір облигацияның номиналдық құны мынадай түрде есептеледі: а) егер Нарықтық бағам бір АҚШ доллары үшін 570 (бес жүз жетпіс) теңгеге тең немесе одан аз шаманы құраса, бір Облигацияның номиналды құны 100 (жүз) АҚШ долларын құрайды; б) егер Нарықтық бағам бір АҚШ доллары үшін 570 (бес жүз жетпіс) теңгеден астам шаманы құраса, бір Облигацияның номиналды құны үтірден кейін екінші белгіге дейін дөңгелектеумен (центке дейін) мынадай формула бойынша есептеледі: $N_t = (100 \text{ доллар} * 570) / R_t$, мұндағы N_t - t күніндегі бір Облигацияның номиналды құны; R_t - t күніндегі нарықтық бағам; «Нарықтық бағам» - егер Облигациялар айналысы кезеңі ішінде АҚШ долларын айырбастаудың нарықтық бағамын айқындау тәртібі өзгертін болса, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бекіткен тәртіппен айқындалатын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсында жарияланатын АҚШ доллары айырбастаудың нарықтық бағамы не оған ұқсас шама.

3) облигациялардың саны

40 000 (қырық мың) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

4 000 000 (төрт миллион) АҚШ доллары

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

АҚШ доллары

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Осы шығарылымның Облигациялары бойынша төлем қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Купондық сыйақы ставкасы Облигациялар айналысының барлық мерзіміне тіркелген болып табылады және осы проспектінің 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген тәртіппен есептелген Облигациялардың номиналды құнының жылдық 13% (он үш пайызын) құрайды. Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу көзделмеген.

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

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

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

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

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

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

Сыйақыны төлеу (соңғы купондық кезеңдегі сыйақыны қоспағанда) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады. Бұл ретте сыйақы төлеу үшін көрсетілген мерзімінің соңғы күні жұмыс істемейтін күнге келсе, сыйақы төлеу мерзімі аяқталатын күн одан кейінгі ең таяу жұмыс күні болып есептеледі.

Облигациялардың әрбір ұстаушысына төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигацияларды ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялар бойынша осы проспектінің 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген тәртіппен есептелген номиналды құнның және купондық сыйақының тоқсандық ставкасының (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық ставкасы төрттен бір бөлікке бөлінген) көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта және бір жолғы сомада төленеді.

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 және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі
- 3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)
- 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

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

- 1) оригинатордың, кастодиан-банкнің, 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) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
- 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
- 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

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.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

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

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

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

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

| Жылдар | Айлар | Күндер |
|--------|-------|--------|
| 2 | | |

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

- ұйымдастырылған

- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

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

Облигациялары айналу мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 14 (он төрт) жұмыс күн ішінде.

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

Осы проспектінің 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген тәртіппен есептелген Облигациялардың номиналды құнын төлеу бір уақытта және Облигациялар бойынша купондық сыйақымен бірге мынадай түрде жүзеге асырылады:

i) Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың сомасы туралы ақпаратты қоса бере отырып, Облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке алу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да ашылған шотқа аударады.

ii) осы Проспектіде белгіленген Облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күнге дейін 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде не, егер уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актісінде өзгеше мерзім белгіленсе, өзге мерзімде «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Эмитенттен алынған ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына аударады.



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

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

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

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигациялар шығару үшін сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте, егер Облигациялар айналысы кезеңі ішінде (i) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар беретін микрокредиттер бойынша және (ii) микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге беретін микрокредиттер бойынша уәкілетті мемлекеттік органдар бекіткен жылдық тиімді сыйақы ставкасының шекті мөлшерлері төмендейтін болса, Эмитенттің ұйымдастырылған рынокта Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алуға құқығы бар, ал Облигацияларды ұстаушылар мұндай сатып алу жарияланған жағдайда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға міндетті болады (бұдан әрі - «Міндетті сатумен жасалатын сатып алу»).

Міндетті сатумен жасалатын сатып алуды Эмитент міндетті сатумен жасалатын Сатып алу күніне осы проспектінің 3-тармағының 2) тармақшасында көзделген тәртіппен есептелген номиналды құн бойынша жүргізетін болады.

Эмитенттің Міндетті сатумен жасалатын сатып алуды жариялаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылар Биржаның қағидаларында және Эмитенттің жоғары органының Міндетті сатумен жасалатын сатып алу туралы шешімінде көзделген тәртіппен және мерзімде Биржаның мүшесі болып табылатын брокерлік ұйым арқылы Биржаның сауда жүйесіне Облигацияларды сатуға тиісті өтінім беруге міндетті.

Орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржа ережелеріне сәйкес Биржа Эмитенті ашады.

Міндетті түрде сатылатын Сатып алу нәтижесінде сатып алынған облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитент өздерінің сатып алынған Облигацияларын олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

Егер Міндетті сатумен жасалатын сатып алу кезінде Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды осы проспектіде және Эмитенттің жоғары органының міндетті сатумен жасалатын Сатып алу туралы тиісті шешімімен айқындалған тәртіппен, мерзімдерде және шарттарда жүзеге асырмаса, Облигацияларды ұстаушы Эмитентке мерзімі өткен әрбір күн үшін Міндетті сатумен жасалатын Сатып алу туралы Эмитенттің жоғары органының шешімімен айқындалған мерзімдерде оларды ұстаушының Эмитентке сатпаған Облигациялардың жалпы номиналды құнына есептелетін жылдық 40 (қырық) пайызды құрайтын тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті. Айыппұлды есептеудің соңғы күні Облигацияларды ұстаушының сатуына жататын Облигациялардың Эмитенттің сатып алынған бағалы қағаздарға арналған шотына есептеген күн болып табылады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Эмитент Эмитенттің жоғары органы Сатып алу туралы міндетті түрде сату туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі - «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімді қабылдау туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық жүргізу әдісі;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Эмитент орналастырған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің жоғары органының шешімімен айқындалған 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 тармақта көрсетілген ковенанттар (шектеулер) бұзылған жағдайдағы Эмитенттің іс-қимыл тәртібі осы проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасының а) параграфында баяндалған.

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

Осы тармақта көрсетілген ковенанттар (шектеулер) бұзылған жағдайдағы Облигациялар ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі осы проспектінің 19-тармағының 2) тармақшасының а) параграфында баяндалған.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:



1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)

Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Эмитент күнтізбелік 45 (қырық бес) күн мерзіміне, тиісті қыржылық жылға белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 45 еселі мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғаларға микроқаржы қызметтерін көрсету болып табылатын операциялық қызметін қаржыландыру мақсатында Облигацияларды орналастырады.

Онлайн режимінде көрсетілетін қызметтердің өзектілігі сақталатынын ескере отырып, Эмитент микроқаржы қызметтерін онлайн режимінде көрсету басымдығын сақтауды жалғастыруда. Жұмыстың бұл форматы Эмитентке ықтимал қарыз алушылардың географиялық орналасуына

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



тәуелді болмауға, сонымен қатар жету қиын аймақтардың тұрғындары үшін осы қызмет нарығына қолжетімділікті қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Облигациялар «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары, тұрақты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялар емес.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

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

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар болып табылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары әлеуметтік облигациялар болып табылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялар болып табылмайды.

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялар болып табылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялар болып табылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



табылмайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Осы шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Осы шығарылымның облигациялары инвестициялық 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

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

Облигацияларды ұстаушы Облигациялардың номиналды құнын оларды өтеу кезінде алуға және осы проспектіде көзделген мерзімде және тәртіппен Облигациялардың номиналды құнының тиянақталған пайызын алуға құқылы.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап етуге құқылы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру шарттары, тәртібі мен мерзімі әрі қарай осы тармақшада көрсетілген:

а) Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды келесі жағдайларда сатып алуды талап етуге құқылы (бұдан әрі әрқайсысы «Сатып алу үшін негіз»):

- Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген кез келген шартты бұзуға жол берді;

- Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда;

- Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 3-тармағына сәйкес осы проспектінің 12-тармағында көзделген кез келген қосымша ковенантты (шектеуді) бұзуға жол берді.

Сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның тиісті бабына сәйкес айқындалады.

Сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент тиісті Сатып алу үшін негіз туындаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп депозитарийінің (бұдан әрі «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына Облигацияларды сатып алу үшін негіз туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысы туындағаны туралы егжей-тегжейлі сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді беруге құқылы, ал Эмитент оларды қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы өтініш мынадай мәліметтерді міндетті түрде көрсете отырып, еркін формада жазылады:

- Облигацияларды ұстаушы - заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алынуы тиіс Облигациялардың саны мен түрі;

- Облигацияларды ұстаушы – жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болған жағдайда әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген органы; тұратын жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алынуы тиіс Облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің уәкілетті органы сатып алу жөніндегі жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына мұндай шешімді қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Осы тармақшада көрсетілген Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және сатып алу туралы жарияланған ақпараттық хабарлама мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигациялар сатып алынатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



- Облигациялар сатып алынатын баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні. Бұл ретте Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей белгілеу керек;
- есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:

ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийге Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығару туралы бұйрықтарды Облигацияларды ұстаушылардың беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақшалай қаражатты аудару тәртібі; ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты жүргізу әдісін көрсету;

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажет, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру тәртібі мен мерзімі осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

3) өзге де құқықтар

а) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа қағидаларына сәйкес және онда көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

б) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

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

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

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

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

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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.

Егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақыны және/немесе Облигациялардың номиналды құнын төлеуін мүмкін емес ететін Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банк шотының анық емес немесе толық емес деректемелерін алуы не болмаса орталық депозитарийдің Облигацияларды ұстаушылар тізілімін бұл үшін белгіленген тәртіппен және мерзімде Эмитентке ұсынбауы нәтижесінде болса, Эмитенттің осы проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімде сыйақыны және/немесе Облигациялардың номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі Дефолт оқиғасы болып саналмайды.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер арқылы келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді оның жоғары органы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, соның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға берген құқықтарын ескере отырып қабылдайды. Эмитент осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген мерзімде, тәртіппен және тәсілдерді пайдалана отырып, Дефолт оқиғасының туындауы туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына 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.

Облигацияларды сатып алу туралы өтініш мынадай мәліметтерді міндетті түрде көрсете отырып, еркін формада жазылады:

- Облигацияларды ұстаушы - заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және берген органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алынуы тиіс Облигациялардың саны мен түрі;

- Облигацияларды ұстаушы – жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болған жағдайда әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген органы; тұратын жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алынуы тиіс Облигациялардың саны мен түрі.

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.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындысы бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өз



төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмайтыны туралы шешім қабылданса, сондай-ақ Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыра алмауынан туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу және алынған жазбаша талаптар бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаса, Эмитент пен Облигацияларды ұстаушылардың алдағы әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының басқа да қолданыстағы нормативтік актілерімен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындысы бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілсе, Эмитенттің уәкілетті органы Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

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

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

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент сондай оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ресми ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы ескертуі керек. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы мынандай мәліметтерден тұруы керек:

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

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты тапсыру қарастырылмаған.

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

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде



орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалар, жоқ.

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

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

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

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

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

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: 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.

қысқартылған атауы:

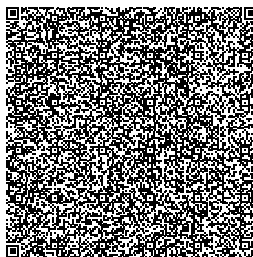
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қолданылмайды
байланыс телефондарының нөмірлері:

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: -,

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.



Уәкілетті тұлға



КАН ЮРИЙ ВИТАЛЬЕВИЧ
(тегі, инициалдары)

Электронная цифровая подпись:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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

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

| Бабының атауы | Мың теңге | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2024 жылдың 2-ші тоқсаны | 2025 жылдың 1-ші тоқсаны | 2025 жылдың 2-ші тоқсаны | 2025 жылдың 3-ші тоқсаны | 2025 жылдың 4-ші тоқсаны | 2026 жылдың 1-ші тоқсаны | 2026 жылдың 2-ші тоқсаны | 2026 жылдың 3-ші тоқсаны | 2026 жылдың 4-ші тоқсаны |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Берілген микрокредиттер бойынша негізгі борышты өтеу | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны өтеу | 95 941 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 |
| Берілген микрокредиттер бойынша өсімпұлды және өзге де заттарды өтеу | 691 536 | 649 200 | 700 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Операциялық шығыстар | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 |
| Шағын несиелер беру | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 |
| Операциялық қызметтен таза ағын | 761 372 | 803 335 | 854 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 |
| Облигацияларды өтеу KZ2P00009103 | | - 1 000 000 | | | | | | | |
| Облигациялар KZ2P00009103 бойынша купондық сыйақы төлеу | - 50 000 | - 50 000 | | | | | | | |
| Облигацияларды өтеу KZ2P00009988 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Облигациялар KZ2P00009988 бойынша купондық сыйақы төлеу | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Облигацияларды өтеу KZ2P00010408 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Облигациялар KZ2P00010408 бойынша купондық сыйақы төлеу | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Облигацияларды өтеу KZ2P00010408 | | | | | | | | - 2 000 000 | |
| Облигациялар KZ2P00010408 бойынша купондық сыйақы төлеу | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | |
| Осы Облигация шығарылымын орналастыру/(-) өтеу | 260 000 | 780 000 | | | | | | | - 1 140 000 |
| Осы Облигацияның шығарылымы бойынша купондық сыйақы төлеу | | - 8 450 | - 35 750 | - 35 750 | - 35 750 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 |
| Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық | | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 |
| Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 | 1 110 752 |
| <i>Консервативті үлгіге сәйкес болжамдық мөлшерлеме, бір АҚШ долларына теңге</i> | 520 | 520 | 550 | 550 | 550 | 570 | 570 | 570 | 570 |

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

PROSPECTUS FOR THE ISSUE OF NON-GOVERNMENT BONDS WITHIN THE BOND PROGRAM

Bond program volume 10 000 000 (ten million US dollars) US Dollar

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

Short name of the issuer: "MFO "UNICREDO" LLP

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

The issuer's officials confirm that all information provided in it is reliable and shall not mislead investors regarding the issuer and its placed non-government bonds.

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

1. Information that the issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan)

The issue of bonds is carried out in accordance with the prospectus of the bond program (full name of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of a legal entity (for an issuer-resident of the Republic of Kazakhstan) or other document confirming registration as a legal entity (for an issuer-non-resident of the Republic of Kazakhstan).

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

Date of state registration (re-registration): 24.05.2024

2. Information about the bond program:

1) date of state registration of the bond program prospectus

28.07.2023

2) the volume of the bond program within which the issue is carried out;

10 000 000

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



3.1 the date of registration of the bond issue with the authorized body for regulation, control and supervision of the financial market and financial organizations (hereinafter referred to as the Authorized body)
28.07.2023

3.2 number and type of bonds
20 000 unsecured coupon bonds

3.3 the volume of an issue at nominal value
2 000 000

3.4 the number of placed bonds of the issue
19 677

3.5 the total amount of money raised during the placement of bonds
1 822 291

3.6 the amount of accrued and paid interest on this bond issue
32 949

3.7 the number of redeemed bonds, indicating the date of their redemption
5473 pieces, 01/12/2024, 06/10/2024, 06/12/2024, 06/18/2024, 07/25/2024, 09/23/2024, 10/29/2024.

3.8 information on the facts of non-fulfilment by the issuer of its obligations to bondholders (non-payment (delay in payment) of interest on bonds, including information on the number of unfulfilled obligations and the period of delay in their fulfilment, the amount of accrued but not paid interest on bonds
no

3.9 if the placement or circulation of an issue of bonds was suspended (resumed), the state body that made such decisions, the basis and date of their adoption are indicated
no

3.10 the markets on which the bonds are traded, including the names of the trade organizers
The Bonds are included in the official list of Kazakhstan Stock Exchange JSC (hereinafter referred to as "the Exchange") and, in accordance with the prospectus, may be traded both on the regulated market and on the over-the-counter (OTC) market.

3.11 if the bonds are in circulation, the rights represented by the bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of restrictions (covenants) and provided for by the bond purchase and sale agreements concluded with the holders, indicating the procedure for exercising these rights of the holders
- the right to receive the nominal value upon redemption of the bonds in the manner and within the time limits stipulated in the prospectus; - the right to receive on the bonds a fixed percentage of their nominal value at the time and in the amount specified in the prospectus; - the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange; - the right to satisfy their claims in respect of the bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the prospectus; - the right to freely sell and otherwise dispose of the bonds; - the right to require all or part of the bonds for redemption in cases established by the bond issue prospectus, or in the event of the occurrence of grounds for the redemption of bonds by the Issuer stipulated in Article 15 and Sub-paragraphs 1) and 2) of Paragraph 2 of Article 18-4 of the Republic of Kazakhstan Securities Market Law dated July 02, 2003 No. 461-II (hereinafter referred to as the Securities Market Law) or in case of the Issuer's breach of restrictions (covenants) designated in the bond issue prospectus. The Issuer did not breach the restrictions (covenants) on the bonds and did not enter into bond purchase and sale agreements.

3. Information about the issue of bonds:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1) type of bonds

Unsecured coupon bonds

2) the nominal value of one bond (if the nominal value of one bond is an indexed value, then the procedure for calculating the nominal value of one bond is additionally indicated)

100 (one hundred) US Dollar

The nominal value of one bond is calculated as follows: a) if the Market Rate is equal to or less than five hundred seventy tenge (KZT 570.00) per one US dollar, the nominal value of one Bond is one hundred US dollars (USD100.00); b) if the Market Rate is higher than five hundred seventy tenge (KZT 570.00) per US dollar, the nominal value of one Bond is calculated using the following formula, rounded to the second decimal place (to cents): $N_t = (USD100 * 570) / R_t$, where N_t – the nominal value of one Bond as of date 't'; R_t – Market Rate as of date 't'; Market Rate means the market exchange rate of the US dollar determined pursuant to the procedure approved by the National Bank of the Republic of Kazakhstan and published on the official Internet resource of the National Bank of the Republic of Kazakhstan or an equivalent value, if the procedure for determining the market exchange rate of the US dollar changes during the period of the Bonds' circulation.

3) number of bonds

40 000 (forty thousand) units

4) total volume of bonds issue

4 000 000 (four million) US Dollar

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

US Dollar

Method of payment for placed bonds

Payment for the Bonds of this issue will be made in cash in non-cash form.

5. Bond income:

1) the rate of the basic interest on bonds and additional interest if any. In case of payment of additional interest, the procedure for determining the amount of additional interest on bonds is reflected, indicating the sources of information about events, the occurrence or non-occurrence of which determines the receipt of additional interest on bonds.

The coupon interest rate is fixed for the entire period of circulation of the Bonds and amounts to 13% (thirteen percent) per annum of the nominal value of the Bonds, calculated in the manner provided in subparagraph 2) of paragraph 3 of this prospectus.

Payment of additional interest on the Bonds is not provided.

2) frequency of payment of interest and (or) dates of payment of interest on bonds

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

3) the date from which the accrual of interest on bonds begins

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

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



circulation of the Bonds.

4) the procedure and conditions for paying interest on bonds, the method of receiving interest on bonds

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

The Issuer pays the coupons (except the last coupon period) by transferring funds to the bank accounts of the Bondholders registered in the register of Bondholders as of the beginning of the Record Date (time at the location of the central securities depository, which maintains the Bondholders registers system) within ten (10) business days following the Record Date. In this case, if the last day of the coupon payment period falls on a non-business day, the last coupon payment date is considered the next following business day.

The coupon amount due to each Bondholder as of the coupon payment date is calculated as the product of the nominal value calculated as stipulated in Sub-paragraph 2) of Paragraph 3 of this prospectus for the placed Bonds, which are held by the relevant Bondholder, and the quarterly coupon (the annual coupon for the Bonds divided by four).

The coupon for the last coupon period is paid simultaneously and together with the payment of the Bonds principal amount.

5) the period used to calculate the interest on bonds

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

6. When issuing bonds of a special financial company for project financing, the following shall be additionally indicated:

1) characteristics of monetary claims, conditions and forecasted terms of receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets

2) the procedure for providing information to bondholders on the change of ownership of property created under the basic agreement, on the introduction of creditor's representatives to the bodies of a special financial company and their powers

3) a list of expenses of a special financial company related to servicing a transaction of project financing and investment asset management, carried out at the expense of allocated assets

4) the order and priority of payment of interest and repayment of bonds of various issues issued within the limits of one bond program (specified in a private memorandum within the limits of the bond program)

5) the order and priority of meeting the requirements of bond holders of a special financial company in bankruptcy of a special financial company

Not applicable

7. When issuing bonds of a special financial company during securitization, the following shall be additionally indicated:



- 1) the name and location of the originator, the custodian bank managing the investment portfolio, the special financial company and the person collecting payments on the assigned rights of claim
 - 2) the subject of activity, the rights and obligations of the originator in the securitization transaction
 - 3) a description of the rights of claim, the conditions, procedure and terms for the receipt of money under the rights of claim, which are part of the allocated assets, and the procedure for monitoring their execution
 - 4) the procedure for investing temporarily free proceeds from allocated assets
 - 5) criteria for the homogeneity of claims
 - 6) the order and sequence of redemption of bonds of various issues issued within the bond program
 - 7) the order and sequence of satisfying the claims of bondholders in the event of bankruptcy of a special financial company
- Not applicable

8. Conditions and procedure for placement of bonds

- 1) date of commencement of placement of bonds

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

- 2) end date of placement of bonds

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

- 3) the market where the placement of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized

9. Conditions and procedure for circulation of bonds:

- 1) date of commencement of circulation of bonds

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

- 2) end date of bonds circulation

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

- 3) term of circulation

| Years | Months | Days |
|-------|--------|------|
| 2 | | |

- 4) the market where the circulation of bonds is planned (organized and (or) unorganized securities market)

- organized

- unorganized

10. Conditions and procedure for redemption of bonds:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



1) date of redemption of bonds

The Bonds shall be redeemed within 14 (fourteen) business days following the last day of the period of circulation of the Bonds.

2) method of repayment of bonds

Payment of the nominal value of the Bonds, calculated in the manner provided for in subparagraph 2) of paragraph 3 of this prospectus, shall be made simultaneously and together with the coupon interest on the Bonds as follows:

i) Within 10 (ten) business days following the last day of the Bonds circulation period, the money intended for the redemption of the Bonds, including the coupon interest for the last coupon period, shall be transferred by the Issuer to the account opened with the "Central Securities Depository" JSC for crediting the amount to redemption of the Bonds with a list of bondholders containing information on the amount payable to each bondholder;

ii) No later than 2 (two) working days before the day on which the maturity date of the Bonds established by these prospectus expires, or at another time, if another time period is established by the relevant regulatory legal act of the authorized body, "Central Securities Depository" JSC transfers the money received from the Issuer, to the bank accounts of the bondholders.

3) if the payment of remuneration and nominal value upon redemption of bonds will be made in accordance with the prospectus for issuing bonds with other property rights, descriptions of these rights, methods of their preservation, the procedure for valuation and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for implementing the transfer of these rights shall be provided

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

11. If there are additional conditions for the redemption of bonds that are not established by Articles 15 and 18-4 of the Law on the Securities Market, the following shall be indicated:

1) the procedure, and conditions for exercising the right to buy back bonds

There are no additional redemption conditions for the issue of Bonds that are not established by Articles 15 and 18-4 of the Securities Market Law.

Thereat, if the maximum annual effective interest rates approved by the government authorities (i) for micro-loans issued by organizations engaged in microfinance activities, and (ii) for micro-loans issued by organizations engaged in microfinance activities for a period of up to forty-five calendar days, in an amount not exceeding forty-five times the Monthly Calculation Index determined for the relevant financial year by the Republican Budget Law, are reduced during circulation of the Bonds, the Issuer may fully or partially redeem the Bonds on the regulated market, and the Bondholders, in the event of calling such redemption, will be obliged to sell the Bonds they hold (hereinafter referred to as the Mandatory Sale Redemption).

The Issuer carries out the Mandatory Sale Redemption at the par value calculated as stipulated in Subparagraph 2) of Paragraph 3 of this prospectus as the date of such redemption.

If the Issuer calls the Mandatory Sale Redemption, the Bondholders are required to submit a corresponding order for sale of the Bonds to the Exchange trading system through a brokerage organization that is a member of the Exchange pursuant to the procedure and within the time limit stipulated by the Exchange rules and resolution of the Issuer's supreme body about the Mandatory Sale Redemption.

The Issuer discloses information about the number of outstanding Bonds (excluding those redeemed) to the Exchange in accordance with the Exchange rules.



Bonds that are redeemed within the Mandatory Sale Redemption will not be considered cancelled, and the Issuer may sell such Bonds during the entire term of their circulation.

In the event of the Mandatory Sale Redemption, if the Bondholder fails to sell the Bonds he/she/it holds pursuant to the procedure, within the time limit and on the terms and conditions specified in this prospectus and the relevant resolution of the Issuer's supreme body about the Mandatory Sale Redemption, the Bondholder shall pay the Issuer a penalty, which is calculated for each day of delay based on the rate of forty (40) percent per annum, accrued on the total par value of the Bonds that were not sold by their holder to the Issuer within the time specified by the resolution of the Issuer's supreme body about the Mandatory Sale Redemption. The last day for accrual of the penalty is the day of crediting the Bonds subject to sale by the Bondholder to the Issuer's account for the redeemed securities.

2) terms for exercising the right to redeem bonds

Within three (3) business days following the date of the resolution of the Issuer's supreme body about the Mandatory Sale Redemption, the Issuer shall inform the Bondholders about adoption of such resolution by posting a corresponding information notice on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (hereinafter referred to as the FSD) (www.dfo.kz). The published information shall contain the following data:

- Number of the Bonds to be redeemed;
- The Bonds redemption date;
- Method of auction for the redemption of Bonds;
- Other information necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the law of the Republic of Kazakhstan.

The Bonds placed by the Issuer shall be redeemed on the day determined by resolution of the Issuer's supreme body.

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

1) a description of the covenants (restrictions) accepted by the issuer and not provided for by the Law on the Securities Market

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

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

2) the procedure for the issuer's actions in case of violation of covenants (restrictions)

The procedure for the Issuer's actions in the event of a violation of the covenants (restrictions) specified in this clause is set out in paragraph a) of subparagraph 2) of paragraph 19 of this prospectus.

3) the procedure for actions of bondholders in case of violation of covenants (restrictions)

The procedure for actions by Bondholders in the event of a violation of the covenants (restrictions) specified in this clause is set out in paragraph a) of subparagraph 2) of paragraph 19 of this prospectus.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



13. When issuing convertible bonds, the following information shall be additionally indicated:

1) the type, number and procedure for determining the placement price of shares into which bonds will be converted, rights under such shares

2) the procedure and conditions for converting bonds (if a bond issue is fully converted, it is indicated that the bond issue is subject to cancellation within 1 (one) month from the date of completion of the conversion, if the bond issue is not fully converted, it is indicated that the repurchased bonds of this issue are not subject to further placement, but are redeemed at the end of the circulation period)

A bank classified as an insolvent bank, on the basis and in the manner prescribed by Article 61-10 of the Banking Law, indicates the conditions for converting bonds into shares in accordance with the decision of the authorized body

Not applicable

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

1) a description of the collateral for the issued bonds, indicating the value of this property

The Bonds of this issue are not secured.

2) percentage ratio of the value of collateral to the total volume of bonds issue

The Bonds of this issue are not secured.

3) the procedure for foreclosing the subject of the pledge

The Bonds of this issue are not secured.

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

The Bonds of this issue are not secured.

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

The Bonds of this issue are not infrastructure.

17. Purpose of using the money received from the placement of bonds

1) The specific purposes of using the money that the issuer will receive from the placement of bonds shall be indicated

The Issuer places Bonds for the purpose of financing its operational activities, which consists in providing consumer micro-loans to individuals for a period of up to 45 (forty-five) calendar days in an amount not exceeding 45 times the Monthly Calculation Index established for the relevant financial year.

Whereas, the services provided online remain relevant, the Issuer continues to maintain the priority of providing micro-finance services online. This form of activity allows the Issuer to be independent of the geographic location of potential borrowers, and to provide access to this market of services for residents of hard-to-reach regions.

The Bonds are not 'green' bonds, social bonds, sustainability bonds, sustainability-linked bonds or investment grade bonds.

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



2) In the case of "green" bonds, social bonds, sustainability bonds, and sustainability related bonds, information on the issuer's bond issuance program shall be provided

The Bonds are not green bonds, social bonds, sustainability bonds or sustainability-linked bonds.

3) In the case of "green" bonds, information on the compliance of the intended purpose of the proceeds from the placement of bonds with the projects stipulated by paragraph 3 of Article 20-1 of the law "On the Securities Market" shall be indicated

The Bonds are not green bonds.

4) In case of issuing social bonds, a brief description of the relevant project aimed at implementing social objectives, for the financing of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information on its compliance with the projects stipulated by paragraph 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

The Bonds are not social bonds.

5) In the case of issuing sustainable development bonds, a brief description of the "green" and "social" projects, for the financing (implementation) of which the money received from the placement of these bonds will be used, as well as information about their compliance with the projects stipulated in paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

The Bonds are not sustainability bonds.

6) In the case of the issuance of "green", social bonds and bonds of sustainable development, the following shall be additionally indicated:

sources of information on which the issuer will disclose information on the progress of the project, for the financing of which the money received from the placement of these bonds was used

The Bonds are not green bonds, social bonds or sustainability bonds.

measures to be taken by the issuer if the project financed by the money received from the placement of these bonds ceases to comply with the classification of projects as stipulated by paragraphs 3 and 4 of Article 20-1 of the Law "On Securities Market"

The Bonds are not green bonds, social bonds or sustainability bonds.

In the case of an issue of bonds related to sustainable development (bonds, the characteristics of which change depending on the achievement of the issuer's predetermined sustainability goals), the following shall be described:

indicators used to assess the achievement of the issuer's predetermined sustainable development goals

The Bonds are not sustainability-linked bonds.

methodology for calculating these indicators

The Bonds are not sustainability-linked bonds.

financial and/or structural parameters of sustainability-related bonds, effective if the issuer achieves them

The Bonds are not sustainability-linked bonds.

sources of information on which the issuer will disclose information on the fulfilment of the indicators set by him/her

The Bonds are not sustainability-linked bonds.

8) In the case of issuing investment bonds, the money from the placement of which is used to finance

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



the project, and a brief description of this project shall be given

The Bonds are not investment bonds.

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

State registration date

State registration number

Bond type

Number

Volume

Accumulated and unpaid interest

Not applicable

19. Rights granted to a bondholder:

1) the right to receive from the issuer, within the period specified in the bond issue prospectus, the nominal value of the bond or to receive another property equivalent, as well as the right to receive a fixed percentage of the bond nominal value or other property rights established by the bond issue prospectus

The Bondholder has the right to receive the nominal value of the Bonds upon their redemption and the right to receive a fixed percentage of the nominal value of the Bonds within the timeframes and in the manner provided for in this prospectus.

2) the right to demand redemption by the issuer of bonds, indicating the conditions, procedure and terms for exercising this right, including in case of violation of covenants (restrictions) provided for by the bond issue prospectus.

In case the bonds are issued without maturity, it shall be specified that the holders of these bonds cannot make a demand to redeem the bonds, including on the grounds stipulated by Articles 15 and 18-4 of the Law "On Securities Market"

The Bondholder may require the Issuer to redeem the Bonds in cases stipulated by the law of the Republic of Kazakhstan. The conditions, procedure and terms for the exercise by Bondholders of their rights to require the redemption of the Bonds they own are further described in this Sub-paragraph:

a) Bondholders may require their Bonds to be redeemed in the following cases (hereinafter each referred to as the Redemption Ground):

- The Issuer has violated any of the provisions established by Paragraph 2 of Article 15 of the Securities Market Law;

- In the cases stipulated in Sub-paragraphs 1) and 2) of Paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law;

- The Issuer has violated any of the additional covenants (restrictions) stipulated in Paragraph 12 of this prospectus, in accordance with Paragraph 3 of Article 18-4 of the Securities Market Law.

In the event of any of the Redemption Grounds occurs the Issuer shall determine the redemption price of the Bonds in accordance with the relevant article of the Securities Market Law.

In the event of any of the Redemption Grounds occurs the Issuer, within three (3) business days after



the day of occurrence of the relevant Redemption Ground, shall inform the Bondholders of the occurrence of the Bonds Redemption Ground by posting a corresponding information notice on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (hereinafter referred to as the FSD) (www.dfo.kz). This information shall include a detailed description which of the Bonds Redemption Grounds takes place, as well as other information, if necessary.

Within twenty (20) calendar days following the date of the first publication of the above information notice, Bondholders may submit, and the Issuer shall accept, written applications for the redemption of the bonds they hold indicating the number of bonds subject to redemption.

The application for the redemption of Bonds is executed in any form, but such application shall indicate the following information:

- for Bondholder - legal entity: name of the Bondholder; business identification number; number, date of issue and issuing authority of the certificate (statement) of state registration (re-registration); registered and actual office; phones; bank details; number and type of Bonds subject to redemption;
- for Bondholder - individual: surname, given name and, if any, patronymic of the Bondholder; individual identification number; number, date of issue and issuing authority of the identity document; place of residence; phone; bank details; number and type of Bonds subject to redemption.

In the event of receiving at least one written application for the redemption of the Bonds, the authorized management body of the Issuer shall make a decision to redeem the Bonds within twenty (20) calendar days following the last day of the period for accepting written applications for redemption.

Within three (3) business days after the date of the resolution of the Issuer's authorized management body to redeem the Bonds, the Issuer shall inform the Bondholders about the adoption of such resolution by posting a corresponding information notice on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the FSD (www.dfo.kz).

The Issuer's resolution to redeem the Bonds and the published information notice of redemption mentioned in this Sub-paragraph shall contain the following information:

- Market (regulated or OTC) where the Bonds will be redeemed;
- Price at which the Bonds will be redeemed;
- Number of Bonds to be redeemed;
- Bonds redemption date. Thereat, Bonds redemption shall be scheduled for a date no later than thirty (30) calendar days following the date of the Issuer's authorized management body's resolution to redeem the Bonds;
- Settlement procedure, including:

For OTC: (a) procedure for submitting orders by Bondholders to the central depository that maintains the register of Bondholders to write off Bonds as a result of their redemption and (b) procedure for transferring funds to Bondholder for the redeemed Bonds;

For regulated market: indication of the method of auction for the redemption of Bonds;

- Other information necessary for organizing the redemption of Bonds by the Issuer, as well as stipulated by the law of the Republic of Kazakhstan.

b) In an event of default as provided in this prospectus.

The procedure and terms for the exercise by Bondholders of their right to request the redemption of the Bonds they hold in the event of default are described in Paragraph 20 of this prospectus.

3) other rights

a) The right to receive information about the Issuer's activities and its financial status in accordance with and pursuant to the procedure stipulated by the law of the Republic of Kazakhstan and the Exchange rules;



b) Other rights arising from the ownership to the Bonds in the cases and pursuant to the procedure stipulated by the law of the Republic of Kazakhstan.

20. Information about events, in the case of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds:

1) a list of events upon the occurrence of which there is a possibility of declaring a default on the issuer's bonds

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

2) measures to be taken by the issuer in the event of a default on the bonds, including procedures for protecting the rights of bondholders in case of non-fulfilment or improper fulfilment of obligations to pay interest on bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations

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

The Issuer shall be released from liability for partial or full failure to fulfill its obligations under the Bonds if such failure was caused by force majeure. Force majeure means circumstances whose occurrence could not have been foreseen or prevented (acts of God, military actions, acts of authorized bodies of a prohibitive or restrictive nature, etc.). In the event of force majeure circumstances, the period of fulfillment by the Issuer of its obligations under this Prospectus shall be extended in proportion to the period of time during which such circumstances and their consequences are in effect. The Issuer's failure to pay or partial payment of coupon and/or the Bonds nominal value pursuant to the procedure and within the time limit stipulated by this prospectus shall not be considered an Event of Default if such failure to pay and/or partial payment resulted from the Issuer received inaccurate or incomplete bank details of the Bondholder that makes it impossible for the Issuer to pay coupon and/or the nominal value, or the failure of the central depository to provide the Issuer with a register of Bondholders within the time limit and pursuant to the procedure established for this purpose.

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

Within 20 (twenty) calendar days following the date of the first publication of the information message on the occurrence of an Event of Default, the Issuer shall accept written applications from Bondholders or claims on the Bonds to redeem the Bonds (claims on the Bonds) at a price corresponding to the nominal value of the Bonds, including accrued interest, specifying the number of Bonds declared for redemption.

The application for the redemption of Bonds is executed in any form, but such application shall indicate the following information:

- for Bondholder - legal entity: name of the Bondholder; business identification number; number, date of issue and issuing authority of the certificate (statement) of state registration (re-registration);

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



registered and actual office; phones; bank details; number and type of Bonds subject to redemption;
- for Bondholder - individual: surname, given name and, if any, patronymic of the Bondholder; individual identification number; number, date of issue and issuing authority of the identity document; place of residence; phone; bank details; number and type of Bonds subject to redemption.

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

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

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

3) the procedure, term and methods for bringing to the attention of bondholders information about the facts of default, including information about (on) the amount of defaulted obligations, the reason for defaulting on obligations, listing possible actions of bondholders to satisfy their claims, the procedure for applying bondholders with a claim to the issuer, persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in case of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds

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

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

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

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

4) the date and number of the agreement with persons bearing joint and several or subsidiary liability for the obligations of the issuer in the event of non-fulfilment or improper fulfilment by the issuer of obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



registration (if any)

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

21. Forecast of the sources and flows of the issuer's funds necessary for the payment of interest and repayment of the principal debt in the context of each period of payment of interest until the maturity of the bonds

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

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

Not applicable

23. Information about the issuer's paying agent (if any):

Not applicable.

24. Information about the issuer's consultants (if, in accordance with the Law on the Securities Market, an obligation is established to agree on the provision of consulting services on the issues of inclusion and placement of emissive securities in the official list of the stock exchange):

1) full and abbreviated name of the person providing consulting services on the issues of inclusion and placement of the issuer's securities in the official list of the stock exchange:

full name: The Issuer did not engage a financial advisor based on Paragraph 1 of Article 6 of the Exchange Listing Rules approved by resolution of the Board of Directors of the Exchange (minutes of the meeting dated March 10, 2021, No. 14). The Securities Market Law does not establish an obligation for the Issuer to enter into consulting agreement in relation to admission and listing of Bonds in the official list of the Exchange.

short name:

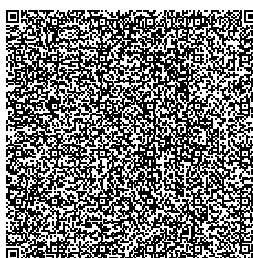
2) location, contact phone numbers of the person providing consulting services on the issues of inclusion and location of the issuer's securities in the official list of the stock exchange: location: Not applicable

contact phone numbers:

3) the date and number of the issuer's agreement with the person providing consulting services on the issues of listing and listing the issuer's securities in the official list of the stock exchange: -,

Information about other consultants of the issuer is indicated in this paragraph if, in the opinion of the issuer, the disclosure of such information is essential for deciding to purchase the issuer's securities.

Authorized body



КАН ЮРИЙ ВИТАЛЬЕВИЧ

(name, initials)

Электрондық цифрлық қолтаңба:

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

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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

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

| Tousand tenge | | | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Item name | 4 quarter of 2024 | 1 quarter of 2025 | 2 quarter of 2025 | 3 quarter of 2025 | 4 quarter of 2025 | 1 quarter of 2026 | 2 quarter of 2026 | 3 quarter of 2026 | 4 quarter of 2026 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Repayment of the principal debt on issued microcredits | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 | 1 500 000 |
| Repayment of interest on issued microcredits | 95 941 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 | 180 240 |
| Repayment of penalties and other fees for issued microloans | 691 536 | 649 200 | 700 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 | 750 000 |
| Operating expenses | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 | - 126 105 |
| Issue of microcredits | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 | - 1 400 000 |
| Net flow from operating activities | 761 372 | 803 335 | 854 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 | 904 135 |
| Redemption of bonds KZ2P00009103 | | - 1 000 000 | | | | | | | |
| Payment of coupon interest on bonds KZ2P00009103 | - 50 000 | - 50 000 | | | | | | | |
| Redemption of bonds KZ2P00009988 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Payment of coupon interest on bonds KZ2P00009988 | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Redemption of bonds KZ2P00010408 | | | | | - 1 100 000 | | | | |
| Payment of coupon interest on bonds KZ2P00010408 | - 26 000 | - 26 000 | - 27 500 | - 27 500 | - 27 500 | | | | |
| Redemption of bonds KZ2P00010408 | | | | | | | | - 2 000 000 | |
| Payment of coupon interest on bonds KZ2P00010408 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | - 100 000 | |
| Placement and (-) redemption of the Bonds | 260 000 | 780 000 | | | | | | | - 1 140 000 |
| Payment of coupon interest on the Bonds | | - 8 450 | - 35 750 | - 35 750 | - 35 750 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 | - 37 050 |
| Balance at the beginning of the period within the specified cash flows | | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 |
| Balance at the end of the period within the specified cash flows | 819 372 | 1 192 257 | 1 855 642 | 2 569 027 | 1 082 412 | 1 849 497 | 2 616 582 | 1 383 667 | 1 110 752 |
| <i>Forecast rate according to the conservative model, tenge per one US dollar</i> | | 520 | 520 | 550 | 550 | 550 | 570 | 570 | 570 |

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