

ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Swiss Capital
(Сви́сс Капитал)»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Swiss Capital (Сви́сс Капитал)»

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

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

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



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

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

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

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

50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США.

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

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

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

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

100 (сто) долларов США.

3) количество облигаций:

100 000 (сто тысяч) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

10 000 000 (десять миллионов) долларов США.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

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

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

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

5. Получение дохода по облигациям:

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

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии



с внутренними правилами Биржи (далее – «**Первые состоявшиеся торги**»), как ставка отсечения, определенная в ходе Первых состоявшихся торгов.

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций. Дополнительное вознаграждение по Облигациям не предусмотрено.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно 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 5 (пяти) рабочих дней, следующих за Днем фиксации.

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

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

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

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

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:



1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) *дата начала обращения облигаций:*

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

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

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

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

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

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

В течение 8 (восьми) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

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

i) В течение 5 (пяти) 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 два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящим проспектом срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного



органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

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

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

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

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

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

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

Эмитент имеет право полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в следующих случаях:

А) в течение всего срока обращения Облигаций в случае принятия соответствующего решения Единственным участником Эмитента. В данном случае выкуп осуществляется у держателей Облигаций, имеющих намерение, но не обязательство, продать принадлежащие им Облигации Эмитенту (далее – «**Выкуп без обязательной продажи**»).

Цена при Выкупе без обязательной продажи определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Б) по истечении первого года обращения Облигаций Единственный участник Эмитента имеет право принять решение о полном или частичном выкупе Эмитентом размещенных Облигаций, а держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и указанным решением Единственного участника Эмитента (далее – «**Выкуп с обязательной продажей**»). Выкуп с обязательной продажей осуществляется только на организованном рынке ценных бумаг путем проведения подписки. Решение Единственного участника Эмитента о Выкупе с обязательной продажей должно быть принято не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты выкупа, определенной в данном решении.

Выкуп с обязательной продажей будет производиться по номинальной стоимости Облигаций цене только в День фиксации на конец четвертого, пятого, шестого и седьмого купонных периодов.

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



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

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

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

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

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций – только при Выкупе без обязательной продажи;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ доля Облигаций, которые каждый держатель Облигаций должен продать Эмитенту в случае частичного Выкупа с обязательной продажей;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов (только при Выкупе без обязательной продажи), в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Единственного участника Эмитента.

В случае Выкупа без обязательной продажи на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Единственным участником Эмитента решении о Выкупе без обязательной продажи.

В случае Выкупа без обязательной продажи и Выкупа с обязательной продажей на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций приказов на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи и организаций, оказывающих держателям Облигаций брокерские услуги.

Облигации, держатели которых не осуществили продажу принадлежащих им Облигаций при Выкупе без обязательной продажи, а также Облигации, не выкупленные



Эмитентом в случае частичного Выкупа с обязательной продажей, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим проспектом.

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;
- в) не допускать распределения чистой прибыли Эмитента его участникам (Единственному участнику), а также выплату дивидендов в результате такого распределения, на величину больше, чем 40% (сорок процентов) от чистой прибыли Эмитента за период, по итогам которого осуществляется указанное распределение чистой прибыли или выплата дивидендов;
- г) не совершать перечисленные ниже операции (серии операций), сделки (серии сделок), если в результате их исполнения размер активов Эмитента снизится на 10% (десять процентов) и более от собственного капитала Эмитента:
 - (i) продажа и (или) переуступка прав требования по договорам займов, выданных клиентам;
 - (ii) продажа залогового имущества, полученного Эмитентом по договорам займов, выданных клиентам;
 - (iii) отчуждение Эмитентом или изъятие у Эмитента имущества по договорам займа, являющегося обеспечением выполнения обязательств по займам, полученным Эмитентом;
- д) не допускать превышения доли займов, выданных Эмитентом клиентам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению более 90 (девяноста) календарных дней, значения 15% (пятнадцать процентов) от общей суммы займов, выданных Эмитентом клиентам (при расчете доли займы учитываются до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- е) не совершать сделки, операции со своими взаимосвязанными сторонами (в том числе, но не ограничиваясь, принятие условных обязательств, выдача гарантий, предоставление займов) на сумму более 10% (десяти процентов) от собственного капитала Эмитента. Данное требование не распространяется на займы, полученные на дату составления настоящего проспекта, а также которые будут получены Эмитентом в будущем от его взаимосвязанных сторон, а также на операции, указанные в абзаце в) настоящего подпункта.

Соблюдение Эмитентом ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, определяется на основе годовой и промежуточной финансовой отчетности Эмитента, размещенной на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в сроки,



установленные листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

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

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

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

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

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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



Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование деятельности Эмитента по микрокредитованию индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям:

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 6) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:
 - а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

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



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

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

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

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник 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 Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается его Единственным участником с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит



информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

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

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о 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.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Единственный участник 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).*

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

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

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

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

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

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

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен.

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: акционерное общество «Фридом Финанс»;
- сокращенное наименование: «Фридом Финанс» АО.

- 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: Республика Казахстан, 050040, город Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 77/7, н.п. За;
 - номер контактного телефона: +7 (727) 311-10-64, внутр. 502, 616, 342.
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Договор об оказании услуг финансового консультанта № ФФ-19042023 от 19 апреля 2023 года.

Иные консультанты при выпуске облигаций Эмитентом не привлекались.

И. о. Директора



Тагасв А. А.



Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

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

Тыс. тенге

Наименование статьи	Июль, 2023 г.	Август, 2023 г.	Сентябрь, 2023 г.	Октябрь, 2023 г.	Ноябрь, 2023 г.	Декабрь, 2023 г.	Январь, 2024 г.	Февраль, 2024 г.	Март, 2024 г.	Апрель, 2024 г.	Май, 2024 г.	Июнь, 2024 г.	Июль, 2024 г.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Входящий поток от операционной деятельности	60 750	134 267	188 548	228 861	263 371	288 623	308 570	326 353	342 703	356 852	370 660	384 578	398 177
Исходящий поток по операционной деятельности	(1 215 000)	(1 080 000)	(810 000)	(607 500)	(540 000)	(391 500)	(301 765)	(262 059)	(230 294)	(177 509)	(154 152)	(135 467)	(104 417)
<i>- в том числе, выдача микрокредитов</i>	<i>(1 215 000)</i>	<i>(1 080 000)</i>	<i>(810 000)</i>	<i>(607 500)</i>	<i>(540 000)</i>	<i>(391 500)</i>	<i>(301 765)</i>	<i>(262 059)</i>	<i>(230 294)</i>	<i>(177 509)</i>	<i>(154 152)</i>	<i>(135 467)</i>	<i>(104 417)</i>
Размещение/ (-) погашение Облигаций ¹	4 500 000												
Выплата вознаграждения по Облигациям ²		(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств		3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389	1 692 650

¹ Данный прогноз составлен при условии размещения всего объема Облигаций. Прогнозный курс в размере 450 тенге за 1 доллар США применен при расчете прогноза на весь срок обращения Облигаций.

² Применяется индикативная ставка купонного вознаграждения, оцениваемая на дату составления настоящего проспекта. Фактическая ставка купонного вознаграждения будет определяться в соответствии с условиями проспекта.



Продолжение таблицы

Тыс. тенге

Наименование статьи	Август, 2024 г.	Сентябрь, 2024 г.	Октябрь, 2024 г.	Ноябрь, 2024 г.	Декабрь, 2024 г.	Январь, 2025 г.	Февраль, 2025 г.	Март, 2025 г.	Апрель, 2025 г.	Май, 2025 г.	Июнь, 2025 г.	Июль, 2025 г.
	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Входящий поток от операционной деятельности	412 585	428 102	444 520	462 549	482 424	504 083	528 016	554 436	583 396	615 276	650 306	688 555
Исходящий поток по операционной деятельности	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
- в том числе, выдача микрокредитов	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
Размещение/ (-) погашение Облигаций												(4 500 000)
Выплата вознаграждения по Облигациям	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 692 650	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833	2 602 921

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



БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫ ПРОСПЕКТИСІ

Эмитенттің толық атауы: «Swiss Capital» (Свисс Капитал) Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Swiss Capital» (Свисс Капитал) МҚҰ» ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.



1. Осы облигациялар шығарылымы «Swiss Capital (Свисс Капитал) (бұдан әрі – «Эмитент») «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарлама шегінде бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) *облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:*

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

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

50 000 000 (елу миллион) АҚШ доллар.

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

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) *облигациялардың түрі:*

Қамтамасыз етілмеген купондық Облигациялар (бұдан әрі - «Облигациялар»). Облигациялар айырбасталатын және инфрақұрылымдық болып табылмайды.

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

100 (жүз) АҚШ доллар.

3) *облигациялардың саны:*

100 000 (жүз мың) дана.

4) *облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:*

10 000 000 (он миллион) АҚШ доллар.

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

Облигациялардың номиналды құны АҚШ доллармен көрсетіледі

Эмитент барлық төлемдерді (сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) АҚШ доллармен қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Орналастырылатын Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларға ақы төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») ережелеріне сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

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

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі Биржаның ішкі қағидаларына сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда –



саттықтарды өткізу қорытындылары бойынша (бұдан әрі - «**Алғашқы өткізілген сауда-саттық**») Алғашқы өткізілген сауда-саттық барысында айқындалған кесу мөлшерлемесі ретінде айқындалатын болады.

Купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне белгіленген болып табылады. Облигациялар бойынша қосымша сыйақы көзделмеген.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде облигациялар айналысының басталған күнінен бастап ай сайын жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

3) *облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:*

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялардың айналысы кезеңінің соңғы күні аяқталады.

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркелген күн») төленеді.

Сыйақыны төлеу (соңғы купондық кезең үшін сыйақыны қоспағанда) Эмитент ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) келесі 5 (бес) жұмыс күні ішінде аудару жолымен тіркеу күнінен кейін жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының айлық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі он екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

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

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасына сүйене отырып жүргізілетін болады.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі:



1) облигацияларды орналастырудың басталған күні:

Облигацияларды орналастыруды бастау күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні:

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күні болып табылады.

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

Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асады.

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні:

Облигациялар айналысының басталу күні Биржа ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Алғашқы өткізілген сауда-саттығының күн болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның ресми интернет-ресурсында жарияланады (www.kase.kz).

2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні:

Облигациялардың айналысы аяқталған күн Облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні болып табылады.

3) облигациялардың айналыс мерзімі:

Облигациялардың айналыс мерзімі Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

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

Облигациялардың айналысы ұйымдастырылған нарықта да, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні:

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 8 (сегіз) жұмыс күн ішінде.

2) облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып мынадай түрде жүзеге асырылады:

i) Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде Эмитент соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке жатқызу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да ашылған шотқа ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса бере отырып аударарды әрбір Облигация ұстаушыға төленуге тиісті сома туралы;

ii) Осы проспектіде белгіленген Облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күнге дейін екі жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде не егер өзге мерзім уәкілетті органның



тиісті нормативтік құқықтық актісінде белгіленген болса, өзге мерзімде «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Эмитенттен алынған ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударуды жүзеге асырады.

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

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлiктік құқықтармен жүргізілмейді.

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

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

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

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

Эмитент келесі жағдайларда ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды толығымен немесе ішінара сатып алуға құқылы:

А) Эмитенттің жалғыз қатысушысы тиісті шешім қабылдаған жағдайда Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде. Бұл жағдайда сатып алу өздеріне тиесілі Облигацияларды Эмитентке (бұдан әрі - «Міндетті сатусыз сатып алу») сатуға ниеті бар, бірақ міндеттемесі жоқ Облигацияларды ұстаушылардан жүзеге асырылады.

Міндетті сатусыз сатып алу бағасы кезінде келесідей анықталады:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде - Сатып алу күніне биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде - Эмитент және Эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушы келіскен баға бойынша.

Б) Облигациялар айналысының бірінші жылы аяқталғаннан кейін Эмитенттің жалғыз қатысушысы Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алуы туралы шешім қабылдауға құқылы, ал Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды осы проспектіде және Эмитенттің (бұдан әрі – «Міндетті сатумен сатып алу») жалғыз қатысушысының көрсетілген шешімінде айқындалған тәртіппен және шарттарда сатуға міндетті. Міндетті сатумен сатып алу тек ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жазылу арқылы жүзеге асырылады. Эмитенттің жалғыз қатысушысының Міндетті сатумен сатып алу туралы шешімі осы шешімде айқындалған сатып алу күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын қабылдануға тиіс.

Міндетті сатумен сатып алу төртінші, бесінші, алтыншы және жетінші купондық кезеңдердің соңына тіркелген күні ғана Облигациялардың номиналды құны бағасы бойынша жүргізіледі.



Орналастырылған (сатып алынған Облигацияларды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент биржа ережелеріне сәйкес биржаға ашады.

Осы тармақта көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттердің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Міндетті сатусыз және Міндетті сатумен сатып алу нәтижесінде сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын Бағалы қағаздардың ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі:

Эмитент осы тармақтың 1) тармақшасында көзделген жағдайлардың кез келгенінде Эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды кері сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушыларды тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастыру арқылы осындай шешімді қабылдау. Жарияланған ақпарат келесі ақпаратты қамтуы керек:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нұсқау - Міндетті сатусыз сатып алу кезінде ғана;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ әрбір Облигация ұстаушысы Эмитентке Міндетті сатумен ішінара сатып алу жағдайында сатуы керек Облигациялардың үлесі;
- ✓ Облигацияларды сатып алу күні;
- ✓ есептеу тәртібі (Міндетті сатусыз сатып алу кезінде ғана), оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін - Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттықты өткізу әдісіне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Эмитент орналастырған Облигацияларды сатып алу Эмитенттің жалғыз қатысушысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Міндетті сатусыз сатып алу жағдайында өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің жалғыз қатысушысы қабылдаған Міндетті сатусыз сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдасқан нарықта Міндетті сатусыз сатып алу және Міндетті сатумен сатып алу жағдайында Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға бұйрықтар беру тәртібі Биржаның және Облигация ұстаушыларына брокерлік қызмет көрсететін ұйымдардың ішкі құжаттарымен реттеледі.



Ұстаушылары Міндетті сатусыз сатып алу кезінде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуды жүзеге асырмаған Облигациялар, сондай-ақ міндетті сатумен ішінара сатып алу жағдайында Эмитент сатып алмаған Облигациялар осы проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

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:

Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша ковенанттарды (шектеулерді) ұстануы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарымен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарымен белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге міндеттенеді;
- в) Эмитенттің таза пайдасын оның қатысушыларына (жалғыз қатысушыға) бөлуге, сондай-ақ осындай бөлу нәтижесінде дивидендтер төлеуге Эмитенттің таза пайдасының 40%-(қырық пайыз) артық мөлшерге жол бермеуге, оның қорытындысы бойынша көрсетілген таза пайданы бөлу немесе дивидендтер төлеу жүзеге асырылатын кезеңге;
- г) төменде көрсетілген операцияларды (операциялар сериясын), мәмілелерді (мәмілелер сериясын), егер оларды орындау нәтижесінде Эмитент активтерінің мөлшері Эмитенттің меншікті капиталынан 10%-ға (он пайызға) және одан да көп төмендесе, жасамау:
 - (i) клиенттерге берілген қарыздар шарттары бойынша талап ету құқықтарын сату және (немесе) басқаға беру;
 - (ii) Эмитент клиенттерге берілген қарыздар шарттары бойынша алған кепіл мүлкін сату;
 - (iii) Эмитент алған қарыздар бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету болып табылатын қарыз шарттары бойынша мүлкті Эмитенттен иеліктен шығару немесе Эмитенттен алып қою;
- д) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша мерзімі өткен берешегі күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен асатын Эмитент берген қарыздар үлесінің Эмитент клиенттерге берген қарыздардың жалпы сомасынан 15% (он бес пайыз) мәнінен асып кетуіне жол бермеу (үлесті есептеу кезінде қарыздар күтілетін кредиттік залалдар үшін резерв шегерілгенге дейін ескеріледі);
- е) Эмитенттің меншікті капиталының 10% (он пайызы) астам сомаға өзінің өзара байланысты тараптарымен мәмілелер, операциялар жасамау (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, шартты міндеттемелер қабылдау, кепілдіктер беру, қарыздар беру). Бұл талап осы проспектіні жасау күніне алынған, сондай-ақ Эмитент болашақта оның өзара байланысты тараптарынан алатын қарыздарға, сондай-ақ осы тармақшаның в) абзацында көрсетілген операцияларға қолданылмайды.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы Эмитенттің Эмитент пен биржа арасында жасалған листингтік шартта және (немесе)



Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) орналастырылған Эмитенттің жылдық және аралық қаржылық есептілігі негізінде айқындалады.

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

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою әдісі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-тің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің жалғыз қатысушысы жазбаша сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

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

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген жарияланған ақпараттық хабарламада мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алу күні;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін тауар - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін міндеттеме-Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
- ✓ Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асыруға тиіс.

Эмитент Облигация ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағаға;



- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

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

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-тің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғаш жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, Берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;
- жеке тұлғаға арналған: Облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмір, күн және орган; тұрғылықты жері; телефон; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-тің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Эмитенттің жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан қосымша мәліметтер алу қажеттілігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні сатып алу жүргізілген жағдайда Облигацияларды ұстаушы Эмитенттің жалғыз қатысушысының шешімінде айқындалған тәртіппен Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:



Осы шығарылымның Облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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 етілмеген болып табылады.

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:

Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша жеке кәсіпкерлерге, жеке және заңды тұлғаларға микрокредит беруді қаржыландыруға бағытталатын болады.

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

Осы шығарылымның Облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейді.

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;
- 2) Облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржаның қағидаларына сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- 5) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;
- 6) Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын өткізуінің шарттары, тәртібі мен мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:
 - а) егер Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.



Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың назарына Облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындауы туралы ақпаратты Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД-тің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысының орын алғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге ақпаратты қамтуы тиіс.

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

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің жалғыз қатысушысы жазбаша сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

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

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақшада көрсетілген сатып алу туралы жарияланған ақпараттық хабарламада мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алу күні;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;



- ұйымдастырылған нарық үшін-Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

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

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде Эмитент жүзеге асырады.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзушылықты осы проспектіде көзделген мерзімде бастаған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар осы проспектінің 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтарды қамтиды.

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 – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**») Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау 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 туындаған жағдайда Эмитент мерзімі өткен әрбір күн үшін (нақты төлем күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігіне базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып, Облигацияларды ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі



осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары ескеріле отырып, Жалғыз қатысушы қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) жинақталған сыйақыны ескере отырып, сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) Облигациялардың проспектісіне ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмейтін және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигациялар және Облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда эмитенттің және Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері оңалту және банкроттық саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын 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 оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады.

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, Эмитент тиісті оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ережелерінде белгіленген тәртіппен оның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен ҚЕД-ның (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ Облигация ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын тізбелеу;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- ✓ Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты ұсынады.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

- 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 міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта 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:**

Сыйақылар төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге 1-қосымшада келтірілген.

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

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты Облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

Облигациялар бойынша төлем агенті көзделмеген.



1-қосымша. 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.

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаны операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлайды, осыған байланысты сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

Мың теңге

Баптың атауы	Шілде, 2023 ж.	Тамыз, 2023 ж.	Қыркүйек, 2023 ж.	Қазан, 2023 ж.	Қараша, 2023 ж.	Желтоқса н, 2023 ж.	Қантар, 2024 ж.	Ақпан, 2024 ж.	Наурыз, 2024 ж.	Сәуір, 2024 ж.	Мамыр, 2024 ж.	Маусым, 2024 ж.	Шілде, 2024 ж.
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Операциялық қызмет бойынша кіріс ағыны	60 750	134 267	188 548	228 861	263 371	288 623	308 570	326 353	342 703	356 852	370 660	384 578	398 177
Операциялық қызмет бойынша шығыс ағыны	(1 215 000)	(1 080 000)	(810 000)	(607 500)	(540 000)	(391 500)	(301 765)	(262 059)	(230 294)	(177 509)	(154 152)	(135 467)	(104 417)
- оның ішінде, микрокредиттер беру	(1 215 000)	(1 080 000)	(810 000)	(607 500)	(540 000)	(391 500)	(301 765)	(262 059)	(230 294)	(177 509)	(154 152)	(135 467)	(104 417)
Облигацияларды орналастыру/ (-) өтеу ¹	4 500 000												
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу ²		(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық		3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389	1 692 650

¹ Бұл болжам Облигациялардың барлық көлемі орналастырылған жағдайда жасалады. Облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне болжамды есептеу кезінде 1 АҚШ доллары үшін 450 теңге мөлшеріндегі болжамды бағам қолданылды.

² Осы проспектіні жасау күніне бағаланатын купондық сыйақының индикативтік ставкасы қолданылады. Купондық сыйақының нақты мөлшерлемесі проспект шарттарына сәйкес айқындалатын болады.



Кестенің жалғасы

Мың теңге

Баптың атауы	Тамыз, 2024 ж.	Қыркүйек, 2024 ж.	Қазан, 2024 ж.	Қараша, 2024 ж.	Желтоқсан, 2024 ж.	Қаңтар, 2025 ж.	Ақпан, 2025 ж.	Наурыз, 2025 ж.	Сәуір, 2025 ж.	Мамыр, 2025 ж.	Маусым, 2025 ж.	Шілде, 2025 ж.
	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Операциялық қызмет бойынша кіріс ағыны	412 585	428 102	444 520	462 549	482 424	504 083	528 016	554 436	583 396	615 276	650 306	688 555
Операциялық қызмет бойынша шығыс ағыны	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
- оның ішінде, микрокредиттер беру	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
Облигацияларды орналастыру/ (-) өтеу												(4 500 000)
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық	1 692 650	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833	2 602 921

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістерін, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайларды қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейді..



PROSPECTUS OF THE FIRST ISSUE OF CORPORATE BONDS WITHIN THE FIRST BOND PROGRAM

Full name of the issuer: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company

Abbreviated issuer name: «Swiss Capital (Свисс Капитал)» MFO» LLC

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

Officials of the issuer confirm that all information provided therein is true and not misleading to investors about the issuer and its placed non-government bonds.

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



1. This bond issue is carried out in accordance with the prospectus of the first bond program of «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company (the "Issuer") and is the first within this bond program.

2. Information about the bond program:

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

State registration of the prospectus of the first bond program of the Issuer is carried out simultaneously with the state registration of this prospectus.

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

50,000,000 (fifty million) US dollars.

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

This prospectus is the prospectus of the first issue of bonds within the first bond program of the Issuer.

3. Information about the issue of bonds:

1) *type of bond:*

Unsecured coupon bonds (the "Bonds"). The Bonds are non-convertible and non-infrastructure.

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

One hundred (100) U.S. dollars.

3) *number of bonds:*

100,000 (one hundred thousand) pieces.

4) *the total volume of the bond issue:*

10,000,000 (ten million) U.S. dollars.

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

The par value of the Bonds is expressed in U.S. dollars.

All payments (interest and principal payments) shall be made by the Issuer by bank transfer in U.S. dollars.

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

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

5. Receipt of income on bonds:

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

The annual coupon interest rate will be determined based on the results of the first held trades on placement of the Bonds conducted in accordance with the internal rules of the Exchange (the "First Held Trades"), as the cut-off rate determined during the First Held Trades.

Coupon interest rate is fixed for the entire term of circulation of the Bonds. Additional interest on the Bonds is not provided.



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

Payment of interest on the Bonds is made twelve (12) times a year on a monthly basis from the date of the beginning of the circulation of the Bonds during the entire term of the Bonds.

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

Accrual of interest on the Bonds begins from the date of the start of circulation of the Bonds. Interest is accrued throughout the entire term of circulation of the Bonds and ends on the last day of the term of circulation of the Bonds.

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

The remuneration 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 remuneration is paid (as of the time in the location of the central depository maintaining the register system of the Bondholders) (the "**Pricing date**").

Payment of remuneration (except for remuneration for the last coupon period) is made by the Issuer by transferring money to the bank accounts of Bondholders registered in the register of Bondholders as of the beginning of the Pricing date (as of the time at the location of the central depository maintaining the register system of Bondholders) within 5 (five) business days following the Pricing date.

The amount of coupon interest payable to each Bondholder on the payment date is calculated as the product of the par value of the outstanding Bonds owned by the corresponding Bondholder and the monthly coupon rate (the annual coupon rate on the Bonds divided by twelve).

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

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

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

- 6. When issuing bonds of a special financial company in project financing, it should be additionally specified:**

The Issuer is not a special financial company.

- 7. When issuing bonds of a special financial company at securitization, it should be additionally specified:**

The Issuer is not a special financial company.

- 8. Terms and procedure of placement of bonds:**

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

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

- 2) *date of termination of placement of bonds:*

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

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



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

9. Terms and procedure of circulation of bonds:

1) the start date of bonds circulation:

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

2) bond maturity date:

The maturity date of the Bonds is the last day of the term of circulation of the Bonds.

3) maturity of bonds:

The term of circulation of the Bonds is two (2) years from the date of the beginning of the circulation of the Bonds.

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

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

10. Terms and procedure of bond redemption:

1) bond expiry date:

Within 8 (eight) business days following the last day of the Bond circulation period.

2) maturity method:

Payments on redemption of the principal of the Bonds shall be made with simultaneous payment of the last coupon on the Bonds as follows:

- i) Within 5 (five) business days following the last day of the term of circulation of the Bonds, the money intended for redemption of the Bonds, including the coupon 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 for redemption of the Bonds with the list of Bondholders attached, containing information on the amount to be paid to each Bondholder;
 - ii) The Central Securities Depository JSC shall transfer the money received from the Issuer to the bank accounts of the Bondholders not later than two business days prior to the maturity date of the Bonds as specified in this Prospectus, or at another date, if another date is specified by the relevant normative legal act of the authorized body.
- 3) if the payment of remuneration and face value upon redemption of bonds will be made in accordance with the prospectus of the bonds by other property rights, the description of these rights, methods of their preservation, procedure for evaluation and persons authorized to evaluate these rights, as well as the procedure for implementation of 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 redemption of bonds, not established by Articles 15 and 18-4 of the Securities Market Law, are indicated:

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



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

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

The Issuer has the right to redeem the Bonds in whole or in part on the organized and unorganized markets in the following cases:

A) during the entire circulation period of the Bonds in case the Issuer's Sole Participant decides to do so. In this case the redemption is carried out from the Bondholders who have the intention, but not the obligation, to sell the Bonds owned by them to the Issuer (the "**Non-Compulsory Redemption**").

The price at the Buyback without compulsory sale is determined:

- when repurchasing on the organized securities market - at the price formed as a result of trading on the Exchange on the date of repurchase;
- in the event of redemption on the unorganized market - at the price agreed by the Issuer and the Bondholder planning to sell his Bonds at the time of redemption by the Issuer.

B) at the end of the first year of circulation of the Bonds, the Sole Participant of the Issuer shall be entitled to decide to redeem all or part of the outstanding Bonds by the Issuer, and the Bondholders shall be obliged to sell the Bonds held by them in the manner and on the terms specified in this Prospectus and the decision of the Sole Participant of the Issuer (the "**Mandatory Sale Redemption**"). The redemption with obligatory sale shall be performed only on the organized securities market by means of subscription. The decision of the Issuer's Sole Participant on the Buyback with mandatory sale shall be made at least thirty (30) calendar days prior to the Buyback date specified in this decision.

The redemption with mandatory sale will be made at nominal value of the Bonds price only on the Price day at the end of the fourth, fifth, sixth and seventh coupon periods.

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

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

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

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

The Issuer shall, within three (3) business days after the date on which the Issuer's Sole Participant takes the decision to redeem the Bonds in any of the cases contemplated by sub-clause 1) hereof, notify Bondholders of such decision by posting a relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and the Financial Statements Depository (the "FSC") (www.dfo.kz). The published information shall contain the following information:

- ✓ indication of the market (organized or unorganized) on which the Bonds will be redeemed - only at redemption without compulsory sale;



- ✓ number of Bonds to be redeemed;
- ✓ the proportion of the Bonds that each Bondholder must sell to the Issuer in the event of a partial redemption with mandatory sale;
- ✓ date of Bond redemption;
- ✓ order of settlement (only at Buyout without compulsory sale), including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for the Bondholders to submit orders to the central depository that maintains the register of the Bondholders to write off the Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for the transfer of funds to the Bondholders in payment for the Bonds redeemed from them;
 - for the organized market - indication of the method of trading for the redemption of the Bonds;
- ✓ other information necessary for the organization of the redemption of the Bonds by the Issuer, as well as provided for by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer shall redeem the outstanding Bonds on the date determined by the decision of the Sole Participant of the Issuer.

In the event of a Non-Market Buyback, Bondholders wishing to sell all or a portion of their Bonds shall be entitled to submit a corresponding written application to the Issuer within ten (10) calendar days following the date of the first publication of the announcement of the decision of the Sole Participant to repurchase the Bonds without compulsory sale.

In the case of redemption without compulsory sale and redemption with compulsory sale on the organized market, the procedure for Bondholders to submit orders to sell their Bonds is regulated by internal documents of the Exchange and organizations that provide bondholders with brokerage services.

Bonds the holders of which did not sell their Bonds at redemption without mandatory sale, and the Bonds not redeemed by the Issuer at partial redemption with mandatory sale, shall be redeemed at the expiration of the circulation period of the Bonds in the manner prescribed by this Prospectus.

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

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

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

- a) not to violate 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 violate the deadline for submission of audit reports on the Issuer's annual financial statements, established by the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange and (or) other internal documents of the Exchange.
- c) prevent the distribution of the Issuer's net profit to its participants (the Sole Participant), as well as the payment of dividends as a result of such distribution, in the amount of more than 40% (forty percent) of the Issuer's net profit for the period following the results of which the specified distribution of net profit is carried out or payment of dividends;
- d) not to perform the operations (series of operations), transactions (series of transactions) listed below, if as a result of their execution the amount of the Issuer's assets will decrease by 10% (ten percent) or more of the Issuer's own capital:



- (i) sale and (or) assignment of claims under loan agreements issued to customers;
 - (ii) sale of collateral received by the Issuer under loan agreements issued to customers;
 - (iii) alienation by the Issuer or seizure from the Issuer of property under loan agreements, which is security for the fulfillment of obligations under loans received by the Issuer;
- e) not to exceed the share of loans issued by the Issuer to customers for which there is an overdue debt on the principal debt and (or) accrued interest for more than 90 (ninety) calendar days, the value of 15% (fifteen percent) of the total amount of loans issued by the Issuer to customers (when calculating the share, loans are taken into account before the allowance for expected credit losses is deducted);
 - f) not to make transactions, transactions with its related parties (including, but not limited to, acceptance of contingent liabilities, issuance of guarantees, provision of loans) in the amount of more than 10% (ten percent) of the Issuer's own capital. This requirement does not apply to loans received as of the date of this prospectus, as well as which will be received by the Issuer in the future from its related parties, as well as to transactions specified in paragraph c) of this subparagraph.

The Issuer's compliance with the covenants (restrictions) specified in this paragraph is determined on the basis of the Issuer's annual and interim financial statements posted on the official Internet resource of the Exchange (www.kase.kz) within the time limits established by the listing agreement concluded between the Issuer and the Exchange, and (or) other internal documents of the Exchange.

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

In case of violation of any of the additional covenants (restrictions) stipulated by this clause, the Issuer, within three (3) business days after the day of the violation, shall notify the holders of the Bonds of such violation with a detailed description of the reason for the violation, the method and term of elimination of such violation. The above information is communicated to the Bondholders by means of placement of the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and Financial Statements Depository (www.dfo.kz).

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

The Issuer shall, within three (3) business days after the date on which the Issuer's Sole Participant takes the decision to redeem the Bonds, notify the Bondholders of such decision by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and Financial Statements Depository (www.dfo.kz).

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

- ✓ market (organized or unorganized) where the Bonds will be redeemed;
- ✓ price at which the Bonds will be redeemed;
- ✓ number of Bonds to be redeemed;
- ✓ date of redemption of the Bonds;
- ✓ settlement procedure, including:
 - for the unorganized market - (a) the procedure for Bondholders to submit orders to the central depository that maintains the register of Bondholders to write off the



- Bonds as a result of their redemption and (b) the procedure for the transfer of funds to the Bondholder in payment for the Bonds redeemed from him;
- for the organized market - indication of the method of trading for the redemption of the Bonds;
 - ✓ other information necessary for the organization of the redemption of the Bonds by the Issuer, and as provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The placed Bonds shall be redeemed by the Issuer within 30 (thirty) calendar days from the date of the Issuer's Sole Participant's decision to redeem the Bonds.

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

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

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

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

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

A Bondholder must submit an application for redemption of the Bonds belonging to him in an arbitrary form, specifying all the necessary details:

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

Information on the decision of the Sole Participant of the Issuer to redeem the Bonds, including the date of the Bonds redemption, can be found by the Bondholders on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and Financial Statements Depository (www.dfo.kz), in the terms specified in subparagraph 2) of this paragraph.

The relevant decision of the Issuer's Sole Participant on the redemption of the Bonds may provide for the need to obtain additional information from the holders of the Bonds required to arrange for the redemption within the period specified in subparagraph (2) of this paragraph for the redemption of the Bonds.

In the event of redemption on the organized market, the procedure for submission of applications by Bondholders for sale of the Bonds belonging to them is regulated by the internal documents of the Exchange.

In the event of redemption on the unorganized market, on the date of the redemption the Bondholder shall submit to the central depository that maintains the register of Bondholders



an order to write off the Bonds owned by him in the manner prescribed by the decision of the Sole Participant of the Issuer.

Bondholders who have not applied for redemption are entitled to have their bonds redeemed at the maturity date specified in this prospectus.

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

The bonds of this issue are not convertible.

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

The bonds of this issue are not secured.

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

The bonds of this issue are not secured.

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

Bonds of this issue are not infrastructure bonds.

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

The money raised from the placement of the Bonds will be used to finance the Issuer's microlending activities for individual entrepreneurs, individuals and legal entities.

18. When issuing bonds, payment for which will be made by 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 state registration of these bonds, their type and number, as well as the volume of bonds issue, the amount of accumulated and unpaid interest on the bonds shall be additionally indicated:

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

19. Powers conferred to the bondholder:

- 1) the right to receive the nominal value upon redemption of the Bonds in the manner and within the time frame provided for in this Prospectus;
- 2) the right to receive on the Bonds a fixed percentage of their nominal value at the time and in the amount provided for in this Prospectus;
- 3) the right to receive information on the Issuer's activities and its financial condition in accordance with and in the manner prescribed by the laws of the Republic of Kazakhstan and the rules of the Exchange;
- 4) the right to satisfy their claims in respect of the Bonds in the cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- 5) the right to freely sell and otherwise dispose of the Bonds;
- 6) the right to demand redemption of the Bonds by the Issuer in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and this Prospectus. The conditions, procedure and terms for the exercise by the holders of the Bonds of their rights to demand the redemption of the Bonds held by them are set out below in this sub-clause:

a) holders of the Bonds have the right to demand that the Bonds they own be repurchased if the Issuer has violated any of the conditions set forth in Article 15(2) of the Securities



Market Law and in the cases contemplated by subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law.

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

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

If any of the grounds for redemption stipulated by paragraph 2 of Article 15 and subparagraphs 1) and 2) of paragraph 2 of Article 18-4 of the Securities Market Law occurs, the Issuer, within three (3) working days after the day when the above grounds occur, shall notify the Bondholders of the occurrence of the grounds for redemption by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and Financial Statements Depository (www.dfo.kz). Such information should include a detailed description of which of the grounds for redemption of the Bonds occurs, 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 redemption of the Bonds owned by them specifying the number of Bonds tendered for redemption.

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

The Issuer shall, within three (3) business days after the date on which the Issuer's Sole Participant takes the decision to redeem the Bonds, notify the Bondholders of such decision by posting the relevant information message on the official Internet resources of the Exchange (www.kase.kz) and Financial Statements Depository (www.dfo.kz).

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

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

The Issuer shall redeem the outstanding Bonds within a period not exceeding 30 (thirty) calendar days from the date of the decision to redeem the Bonds made by the Sole Participant of the Issuer.

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



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

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

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

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

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

Default is a failure to perform its obligations under the issuable securities and other financial instruments. An event upon the occurrence of which a default on the Issuer's Bonds may be declared (hereinafter - the "Event of default") is a partial or complete failure to perform the Issuer's obligations to pay the principal and (or) coupon interest on the Bonds within the time frame 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 bond default occurrence, including the procedures for protecting the rights of bondholders in the event of non-performance or improper performance of obligations to pay interest on the bonds, including the procedure and conditions for restructuring obligations:*

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

The Issuer is relieved from responsibility for partial or full non-fulfillment of its obligations under the Bonds, if this non-fulfillment was a consequence of force majeure circumstances. Force majeure means circumstances the occurrence of which could not be foreseen or prevented (natural disasters, acts of war, acts of authorized bodies of a restrictive or constraining nature, etc.). In the event of force majeure, the period of performance by the Issuer of its obligations under this Prospectus shall be postponed in proportion to the period of time during which such circumstances and their consequences are in effect.

The procedure and terms of restructuring of liabilities shall be stipulated by the Issuer with the holders of the Bonds by way of negotiations. The decision to restructure the obligations of the Issuer shall be taken by its Sole Participant with the consent of the creditors in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan, including the rights conferred by the Bond to its holder. The Issuer shall notify Noteholders of the occurrence of an Event of Default within the time, manner and in the manner specified in sub-paragraph 3) of this paragraph.

Within twenty (20) 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 holders of the Bonds 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, indicating the number of Bonds to be redeemed.



Not later than thirty (30) 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, in addition to 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 prospectus.

If, based on the results 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 time frame stipulated by the legislation governing social relations arising from the failure of a debtor to satisfy in full the claims of creditors, has not fulfilled its obligations to pay the principal and (or) coupon interest on the Bonds and to redeem the Bonds upon the written claims of Bondholders received, further actions of the Issuer and Bondholders or rights of claim on the Bonds are governed 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 plan of measures to restore solvency is approved, the sole participant of the Issuer shall decide on the implementation of this plan of measures to restore solvency, taking into account the rights provided by the Bond to its holder.

- 3) *the procedure, term and ways for the issuer to bring to the bond holders information on the facts of default, including information on (the) amount of defaulted obligations, the reason for the default, a list of possible actions of the bond holders to satisfy their claims, the procedure for bond holders to make a claim to the issuer, persons bearing joint or subsidiary responsibility for the issuer's obligations in case of default or improper performance of the issuer's obligations under the bonds:*

If an Event of Default occurs in respect of the Bonds, the Issuer shall use its best efforts to eliminate the causes giving rise to such Event of Default and to secure the rights of the holders of the Bonds.

If an Event of Default occurs, the Issuer, within 3 (three) business days after 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, on the official Internet resource of Financial Statements Depository (www.dfo.kz) in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan. The Issuer's information message must contain the following information:

- ✓ detailed description of the reasons that caused the occurrence of the Event of Default;
- ✓ information on the volume of defaulted obligations;
- ✓ list of possible actions of the Bondholders to satisfy their claims, including the procedure and deadlines for the Bondholders to address their claims 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 the holders of the Bonds;
- ✓ other information at the Issuer's discretion.

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

- 4) *date and number of the contract with the persons bearing joint or subsidiary liability for the issuer's obligations in the event of non-fulfillment or improper fulfillment of the issuer's obligations under the bonds, the full name of these persons, as well as the date of their state registration (if any).*



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

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

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

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

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

23. **Information about the paying agent of the Issuer (if any):**

There is no paying agent for the Bonds.

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

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

Acting Director



Tagaev A. A.



Appendix 1. Forecast of sources and cash flows of the Issuer, necessary for payment of remuneration and repayment of the principal debt in the context of each period of remuneration payment up to the moment of bonds redemption.

The Issuer intends 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 income from the Issuer's operating activities:

Thousand tenge

Title of the article	July, 2023	August, 2023	September, 2023	October, 2023	November, 2023	December, 2023	January, 2024	February, 2024	March, 2024	April, 2024	May, 2024	June, 2024	July, 2024
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Incoming flow from operating activity	60 750	134 267	188 548	228 861	263 371	288 623	308 570	326 353	342 703	356 852	370 660	384 578	398 177
Outgoing flow of operating activity	(1 215 000)	(1 080 000)	(810 000)	(607 500)	(540 000)	(391 500)	(301 765)	(262 059)	(230 294)	(177 509)	(154 152)	(135 467)	(104 417)
- including the issuance of microcredits	(1 215 000)	(1 080 000)	(810 000)	(607 500)	(540 000)	(391 500)	(301 765)	(262 059)	(230 294)	(177 509)	(154 152)	(135 467)	(104 417)
Placement/ (-) redemption of Bonds ¹	4 500 000												
Payment of interest on the Bonds ²		(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Balance at the beginning of the period within the specified cash flows		3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389
Balance at the end of the period within the specified cash flows	3 345 750	2 362 517	1 703 565	1 287 426	973 296	832 920	802 225	829 019	903 928	1 045 771	1 224 779	1 436 389	1 692 650

¹ This forecast is based on the placement of the entire volume of the Bonds. Forecast rate in the amount of 450 tenge per one U.S. dollar was applied to calculate the forecast for the entire term of circulation of the Bonds.

² The indicative coupon rate estimated as of the date of this prospectus shall apply. The actual coupon rate will be determined in accordance with the terms of the prospectus.



Continuation of the table

Thousand tenge

Title of the article	August, 2024	September, 2024	October, 2024	November, 2024	December, 2024	January, 2025	February, 2025	March, 2025	April, 2025	May, 2025	June, 2025	July, 2025
	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Incoming flow from operating activity	412 585	428 102	444 520	462 549	482 424	504 083	528 016	554 436	583 396	615 276	650 306	688 555
Outgoing flow of operating activity	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
- including the issuance of microcredits	(90 678)	(79 687)	(61 422)	(53 340)	(46 874)	(36 130)	(31 376)	(27 573)	(21 253)	(18 457)	(16 220)	(10 967)
Placement/ (-) redemption of Bonds						0						(4 500 000)
Payment of interest on the Bonds	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)	(37 500)
Balance at the beginning of the period within the specified cash flows	1 692 650	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833
Balance at the end of the period within the specified cash flows	1 977 057	2 287 973	2 633 571	3 005 280	3 403 330	3 833 783	4 292 922	4 782 285	5 306 927	5 866 246	6 462 833	2 602 921

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



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

49 (срок ревета) листов

Должность Ч.о. директора

Тамасов А.А.

Подпись Тамасов А.А.

«23» июня 2023 года М.П.



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



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

Свидетельство о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций

Дата выдачи: 10.07.2023 г.

Номер: KZ70VHA00001202

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию первого выпуска негосударственных облигаций, в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Площадь Республики, дом 13, офис 101, почтовый индекс 050013), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 161140000592. Выпуск разделен на 100 000 (сто тысяч) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2P00009947. Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) долларов США. Объем выпуска облигаций составляет 10 000 000 (десять миллионов) долларов США.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна

