

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы

10 000 000 000 (десять миллиардов) Тенге

Полное наименование:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "ЮНИКРЕДО"

Сокращенное наименование:

ТОО "МФО "ЮНИКРЕДО"

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

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

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

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

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

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

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 24.05.2024

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

21.10.2022

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

10 000 000 000

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



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

21.10.2022

3.2 количество и вид облигаций

1 000 000 купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

1 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

987 879

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

1 290 692 007

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

264 523 100

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

29.04.2024 г. – 20 110 штук, 13.05.2024 г. – 96 173 штуки, 21.05.2024 г. – 32 690 штук,

24.07.2024 г. – 17 796 штук, 20.08.2024 г. – 8 824 штуки.

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

Нет.

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

Нет.

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

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

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



заключал договоры купли-продажи облигаций.

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

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



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

19.04.2024

3.2 количество и вид облигаций

2 000 000 купонные облигации без обеспечения

3.3 объем выпуска по номинальной стоимости

2 000 000 000

3.4 количество размещенных облигаций выпуска

1 366 003

3.5 общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций

1 388 006 098

3.6 сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций

34 963 350

3.7 количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа

Нет.

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

Нет.

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

Нет.

3.10 рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов Облигации включены в официальный список Биржи и в соответствии с проспектом могут обращаться как на организованном рынке, так и на неорганизованном.

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

- право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; - право на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигаций в сроки и в размере, предусмотренные проспектом выпуска облигаций; - право требовать выкуп облигаций в случаях, установленных проспектом выпуска облигаций и в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18- 4 Закона о рынке ценных бумаг и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в проспекте выпуска облигаций; - право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи; - прочие права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Эмитент не нарушал ограничения (ковенанты) по облигациям и не заключал договоры купли-продажи облигаций.

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

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



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

Купонные облигации без обеспечения

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

Номинальная стоимость одной Облигации не является индексированной величиной.

3) количество облигаций

3 000 000 (три миллиона) штук

4) общий объем выпуска облигаций

3 000 000 000 (три миллиарда) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

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

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

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

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

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

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

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

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

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



держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

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

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

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

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

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

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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



- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам
- 5) критерии однородности прав требований
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

- 1) дата начала размещения облигаций

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций

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

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Годы	Месяцы	Дни
3	0	0



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

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

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

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

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

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении осуществляется одновременно с купонным вознаграждением по Облигациям следующим образом:

i) В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая купонное вознаграждение за последний купонный период, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций;

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

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

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

При этом, если в течение периода обращения Облигаций утвержденные уполномоченными государственными органами предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения (i) по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, и (ii) по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокакратного размера месячного расчетного показателя, установленного



на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, будут снижены, Эмитент имеет право полностью или частично выкупить Облигации на организованном рынке, а держатели Облигаций, в случае объявления такого выкупа, будут обязаны продать принадлежащие им Облигации (далее – «Выкуп с обязательной продажей»).

Выкуп с обязательной продажей будет производиться Эмитентом по номинальной стоимости.

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

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

Облигации, выкупленные в результате Выкупа с обязательной продажей, не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации в течение всего срока их обращения.

В случае, если при Выкупе с обязательной продажей держатель Облигаций не осуществил продажу принадлежащих ему Облигаций в порядке, в сроки и на условиях, определенных настоящим проспектом и соответствующим решением высшего органа Эмитента о Выкупе с обязательной продажей, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту неустойку, которая рассчитывается за каждый день просрочки исходя из ставки 20 (двадцать) процентов годовых, начисляемых на общую номинальную стоимость Облигаций, которые не были проданы их держателем Эмитенту в сроки, определенные решением высшего органа Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, подлежащих продаже держателем Облигаций, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

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

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением высшего органа Эмитента.

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



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

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

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;

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

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

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

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

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения)

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

Не применимо

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

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

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



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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

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

Принимая во внимание то, что актуальность услуг, оказываемых онлайн, сохраняется, Эмитент продолжает сохранять приоритет предоставления микрофинансовых услуг именно онлайн. Данный формат работы позволяет Эмитенту не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, а также обеспечивать доступ для жителей труднодоступных регионов к данному рынку услуг.

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

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

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

Облигации не являются «зелеными» облигациями.

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

Облигации не являются социальными облигациями.

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

Облигации не являются облигациями устойчивого развития.



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

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

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

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

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

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

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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



Дата государственной регистрации
Номер государственной регистрации
Вид облигаций
Количество
Объем
Накопленное и невыплаченное вознаграждение
Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

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

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

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

Держатель Облигаций имеет право требовать выкуп Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в следующих случаях (далее каждое именуемое – «Основание для выкупа»):

- Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг;
- в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;
- Эмитент допустил нарушение любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных пунктом 12 настоящего проспекта, в соответствии с пунктом 3 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

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

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

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

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



случае ее необходимости.

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

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

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

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

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

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

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

для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

- иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

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

3) Иные

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

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



- а) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- б) прочие права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

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

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

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



подпункте 3) настоящего пункта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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):

Не применимо

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

Не применимо.

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



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

полное наименование: Финансовый консультант Эмитентом не привлекался на основе пункта 1 статьи 6 Листинговых правил Биржи, утвержденных решением Совета директоров Биржи (протокол заседания от 10 марта 2021 года №14). Законом о рынке ценных бумаг не установлена обязанность по заключению Эмитентом договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения Облигаций в официальном списке Биржи.

сокращенное наименование: Не применимо.

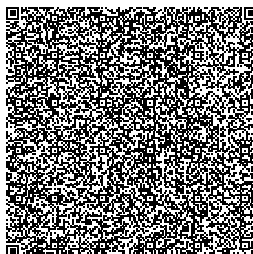
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Не применимо.

номера контактных телефонов:

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

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

Уполномоченное лицо



КАН ЮРИЙ ВИТАЛЬЕВИЧ

(фамилия, инициалы)

Электронная цифровая подпись:

