

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:
Сокращенное наименование эмитента:

Товарищество с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС
ФИНАНС ГРУПП)
ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС
ФИНАНС ГРУПП)

Объем облигационной программы: 30 000 000 000 (тридцать миллиардов) Тенге

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.

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

23.02.2010

2) дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):

09.03.2023

3) полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках

Полное наименование общества

На казахском языке	«Микроқаржылық ұйым «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
На английском языке (при наличии)	«Microfinance organization «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) Limited liability partnership

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	«МҚҰ «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) ЖШС
На русском языке	ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
На английском языке (при наличии)	«MFO «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) LLP

4) Предшествующие полные и сокращенные наименования общества, даты, когда они были изменены:

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Товарищества с ограниченной ответственностью «ТАС Ломбард»	ТОО «ТАС Ломбард»	23.02.2010
Товарищество с ограниченной ответственностью «TAS FINANCE GROUP»	ТОО «TAS FINANCE GROUP»	15.01.2018

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

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

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»	12.05.2020

5) Общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц):

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Актобе	18.08.2021	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, улица Е. Тайбекова, дом 77А	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, улица Е. Тайбекова, дом 77А
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Атырау	23.08.2021	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Г.Канцева, дом 1, 7	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Г.Канцева, дом 1, 7
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в Восточно-Казахстанской области	16.08.2021	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Казахстан, дом 83, н.п. 23	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, улица Казахстан, дом 83, н.п. 23
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в Жамбылской области	08.12.2021	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Болтирик Шешен, дом 7А	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, улица Болтирик Шешен, дом 7А
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в Карагандинской области	17.08.2021	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, улица Гоголя, ст-е 31	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, улица Гоголя, ст-е 31
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Костанай	17.08.2021	Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица 1 Мая, дом 126	Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица 1 Мая, дом 126
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Кызылорда	24.08.2021	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Желтоксан, дом 22, квартира 16	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Желтоксан, дом 22, квартира 16

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

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

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в Мангистауской области	18.08.2021	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 7, дом 12, н.п. 22	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, микрорайон 7, дом 12, н.п. 22
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Нур-Султан и Акмолинской области	07.09.2021	Казахстан, Акмолинская область, город Нур-Султан, проспект Мангилик Ел, дом 17, квартира 25	Казахстан, Акмолинская область, город Нур-Султан, проспект Мангилик Ел, дом 17, квартира 25
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Павлодар	02.09.2021	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Естая, дом 141, н.п. 37	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Естая, дом 141, н.п. 37
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Петропавловск	27.08.2021	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Абая, дом 61	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Абая, дом 61
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Шымкент и Туркестанской области	13.08.2021	Казахстан, Туркестанская область, город Шымкент, проспект Б. Момышулы, дом 17	Казахстан, Туркестанская область, город Шымкент, проспект Б. Момышулы, дом 17
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в области Ұлытау	15.11.2022	Казахстан, область Ұлытау, город Жезказган, бульвар Ғарышкерлер, здание 40А	Казахстан, область Ұлытау, город Жезказган, бульвар Ғарышкерлер, здание 40А
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в области Жетісу	08.11.2022	Казахстан, область Жетісу, город Талдықорған, улица И. Жансугурова, дом 190, квартира 4	Казахстан, область Жетісу, город Талдықорған, улица И. Жансугурова, дом 190, квартира 4
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Уральск	03.09.2021	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица М. Ихсанова, дом 89, квартира 2	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, улица М. Ихсанова, дом 89, квартира 2

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

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

Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Филиал ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» в городе Алматы и Алматинской области	11.10.2022	Казахстан, Алматинская область, город Алматы, улица Жарокова, дом 124	Казахстан, Алматинская область, город Алматы, улица Жарокова, дом 124

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
100240019642

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

Место нахождения: Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500

Фактический адрес: Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500

Телефон: 77017763115

Факс:

Электронная почта: g.serikbayeva@tascredit.kz

Глава 2. Сведения об эмиссионных ценных бумагах, о способах их оплаты и получении дохода по ним

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

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

3) количество 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

- 4) общий объем выпуска облигаций;
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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;

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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 проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

платежей по уступленным правам требования;

- 2) предмет деятельности, права и обязанности оригинатора в сделке секьюритизации;
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- 5) критерии однородности прав требований;
- 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
- 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций;
- 2) дата окончания размещения облигаций;
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций;
- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных

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

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

статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

- 1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;
- 2) сроки реализации права выкупа облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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 о рынке ценных бумаг;
- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 5. Условия, сроки и порядок конвертирования эмиссионных ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг)

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 Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям)

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

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

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

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

- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

17. Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций.

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.

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.

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.

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.

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;

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.

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

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

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

эмитентом сроков их достижения;
методика расчета указанных показателей;
финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;
источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 8. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Тастекеев Дулат Турсынович	15.01.2018	45
Тастекеев Рахат Турсынович	14.05.2021	45

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале), нет юридических лиц.

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

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

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Райымбек Ұлар Берікұлы

Должность: Член Наблюдательного совета

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 20.01.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 01.09.2020 – 02.05.2022 Коммерческий директор Эмитента; 03.05.2022 по настоящее время Советник по общему и международному развитию Эмитента

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: ноль

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тюников Алексей Евгеньевич

Должность: Независимый член Наблюдательного совета

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 20.01.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 09.02.2016 по настоящее время Генеральный директор ООО "Авто Ломбард "План Б"

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: ноль

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

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тастекеева Айжан Сериковна

Должность: Председатель Наблюдательного совета

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 20.01.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: 01.09.2020 – 01.08.2021 Финансовый директор Эмитента; 02.08.2021 по настоящее время Управляющий партнер Эмитента

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: ноль

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Тастекеев Дулат Турсынович

Должность: Генеральный директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 12.05.2020

Полномочия лица: распоряжение имуществом Эмитента, включая его денежные средства, с согласия участников; издание приказов и внутренних нормативных актов; заключение от имени Эмитента договоров (контрактов) и обеспечение их выполнения в пределах своей компетенции; открытие в банках расчетных и иных счетов; прием и увольнение работников Эмитента; выдача доверенности на право представления интересов Эмитента; осуществление иных полномочий, не отнесенных уставом Эмитента к компетенции общего собрания участников или контролирующего органа Эмитента, а также полномочия, переданные ему общим собранием участников.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: сведения о трудовой деятельности Генерального директора Эмитента за последние 3 года и по настоящее время: Генеральный директор Эмитента

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 45 %

22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:

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

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

Полное наименование управляющей организации:

полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой организации

Сокращенное наименование управляющей организации:

Место нахождения:

2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего лица:

Должность:

Дата избрания в состав исполнительного органа:

Сведения об трудовой деятельности за последние 2 (два) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

4) Процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации:

5) Процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента:

Глава 10. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности эмитента с указанием основных видов деятельности эмитента

23. Виды деятельности эмитента.

1) Основной вид деятельности:

Основным видом деятельности Эмитента является деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете

2) Краткое описание видов деятельности общества с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе общества.

- предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения - 95,38%;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества - 0,01%;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций -

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

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

резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента - 4,61%;

- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- факторинговые операции;

- форфейтинговые операции (форфетирование);

- выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Ни один из видов деятельности Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

На внутреннем рынке страны основными конкурентами Эмитента являются такие компании, как:

ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

ТОО «МФО «MyCar Finance»

ТОО «МФО «Шинхан Финанс»

ТОО «Сейф-Ломбард»

4) Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности общества.

Факторы, позитивно влияющие на доходность Эмитента:

Внешние факторы:

- устойчивое законодательство в сфере микрофинансовой деятельности;

- гибкие требования финансового регулятора к микрофинансовой деятельности;

- стабильная базовая ставка Национального банка РК и ГЭСВ.

Внутренние факторы:

- обеспеченность Эмитента собственными и заемными кредитными ресурсами;

- обеспеченность выдаваемых микрокредитов ликвидными залогами;

- платежеспособность заемщиков.

Факторы, негативно влияющие на доходность Эмитента:

- нестабильная политическая и финансовая обстановка в стране;

- введение чрезвычайных положений;

- изменения законодательства в ущерб интересам микрофинансовой деятельности.

5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 05.21.0006.М. от 26 февраля 2021 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

6) Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг).

Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту:

0

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

0

7) Сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием.

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента.

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

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

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.
Отсутствуют иные факторы риска, кроме тех, которые указаны в настоящем проспекте.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
У Эмитента отсутствуют потребители товаров (работ, услуг), объем товарооборот с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых им товаров (работ, услуг)	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
У Эмитента отсутствуют поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборот с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг)	0

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

Активами, составляющими 10 и более процентов от балансовой стоимости активов, является Балансовая стоимость кредитного портфеля, которая равна 46 833 094 тыс. тенге и составляет 97,480% от всей суммы Активов по балансу.

26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

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

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
<p>Дебиторами Эмитента, задолженность которых составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов, являются заемщики Эмитента, которым предоставлены займы, согласно договорам о предоставлении микрокредитов</p>	<p style="text-align: center;">Тыс. тенге</p> <p style="text-align: center;">Сумма к погашению:</p> <p>4 квартал 2023 - 3 159 545</p> <p>1 квартал 2024 - 4 565 414</p> <p>2 квартал 2024 - 5 911 074</p> <p>3 квартал 2024 - 1 850 610</p> <p>октябрь 2024 - 779 228</p> <p>ноябрь 2024 - 710 854</p> <p>декабрь 2024 - 931 952</p> <p>январь 2025 - 826 874</p> <p>февраль 2025 - 971 569</p> <p>март 2025 - 1 001 725</p> <p>апрель 2025 - 1 116 995</p> <p>май 2025 -1 070 718</p> <p>июнь 2025 -1 171 799</p> <p>июль 2025 -328 300</p> <p>август 2025 -407 734</p> <p>сентябрь 2025 -403 814</p> <p>Октябрь 2025 - 418 531</p> <p>ноябрь 2025 – 640 755</p> <p>декабрь 2025 - 539 062</p> <p>январь 2026 - 613 722</p> <p>февраль 2026 - 625 766</p> <p>март 2026 - 695 974</p> <p>апрель 2026 -878 071</p> <p>май 2026 -873 821</p> <p>июнь 2026 -1 001 102</p> <p>июль 2026 -134 412</p> <p>август 2026 -135 720</p> <p>сентябрь 2026 -142 656</p> <p>Октябрь 2026 - 136 506</p> <p>ноябрь 2026 – 133 595</p> <p>декабрь 2026 - 132 870</p> <p>январь 2027 - 125 991</p> <p>февраль 2027 - 124 201</p> <p>март 2027 - 113 857</p> <p>апрель 2027 -107 155</p> <p>май 2027 -100 397</p> <p>июнь 2027 -97 263</p> <p>июль 2027 -120 350</p> <p>август 2027 -134 822</p> <p>сентябрь 2027 -143 221</p> <p>Октябрь 2027 - 88 465</p> <p>ноябрь 2027 – 83 248</p>

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

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
	декабрь 2027 - 79 746 январь 2028 - 78 429 февраль 2028 - 77 361 март 2028 - 73 770 апрель 2028 -65 964 май 2028 -57 322 июнь 2028 -40 723 июль 2028 -27 106 август 2028 -25 672 сентябрь 2028 -26 463 Октябрь 2028 - 27 857 ноябрь 2028 – 27 976 декабрь 2028 - 28 890 январь 2029 - 29 581 февраль 2029 - 29 952 март 2029 - 30 063 апрель 2029 -30 374 май 2029 -31 120 июнь 2029 -31 557 июль 2029 -95 040 август 2029 -93 050 сентябрь 2029 -108 277 Октябрь 2029 - 65 066 ноябрь 2029 – 30 726 декабрь 2029 - 29 073 январь 2030 - 28 112 февраль 2030 - 25 983 март 2030 - 25 187 апрель 2030 -18 555 май 2030 -14 089 июнь 2030 -7 464 июль 2030 -1 700 август 2030 -1 166 сентябрь 2030 -185 Октябрь 2030 - 191 ноябрь 2030 – 197 декабрь 2030 - 204 январь 2031 - 211 февраль 2031 - 218 март 2031 – 345

27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

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

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
АО "Народный Банк Казахстана"	<p>Тыс. тенге</p> <p>Сумма к погашению:</p> <p>4 квартал 2023 -1 535 988</p> <p>1 квартал 2024 - 1 373 594</p> <p>2 квартал 2024 - 1 489 854</p> <p>3 квартал 2024 - 1 267 280</p> <p>октябрь 2024 - 378 475</p> <p>ноябрь 2024 – 375 436</p> <p>декабрь 2024 - 365 406</p> <p>январь 2025 - 341 686</p> <p>февраль 2025 - 326 985</p> <p>март 2025 - 287 915</p> <p>апрель 2025 - 278 046</p> <p>май 2025 -410 092</p> <p>июнь 2025 -281 788</p> <p>июль 2025 -269 151</p> <p>август 2025 -233 472</p> <p>сентябрь 2025 -219 612</p> <p>октябрь 2025 - 207 555</p> <p>ноябрь 2025 – 199 680</p> <p>декабрь 2025 - 118 060</p>
АО Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	<p>тыс.тенге</p> <p>Суммы к погашению:</p> <p>4 квартал 2023 -213 743</p> <p>1 квартал 2024 - 213 743</p> <p>2 квартал 2024 - 213 743</p> <p>3 квартал 2024 - 213 743</p> <p>октябрь 2024 - 86 364</p> <p>ноябрь 2024 – 32 935</p> <p>декабрь 2024 - 94 444</p> <p>январь 2025 - 86 364</p> <p>февраль 2025 - 32 935</p> <p>март 2025 - 94 444</p> <p>апрель 2025 - 86 364</p> <p>май 2025 -213 743</p>
Облигации	<p>Тыс. тенге</p> <p>Суммы к погашению:</p> <p>4 квартал 2023 - 10 000 000</p>

28. Величина леввереджа эмитента.

Примечание: Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего

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

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

квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

2021 год – 1,061483044

2022 год – 1,07163896

3 квартал 2023 года – 0,953698144

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

тыс тенге

2021 год

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Возврат выданных займов клиентами - 49 328 479

Вознаграждение полученное - 7 261 560

Авансы полученные - 0

Поступления от покупателей - 0

Поступления от реализации залогового имущества - 48 450

Штрафы полученные – 965 371

Возврат займов от связанных сторон 1 237 281

Поступления в результате слияния 14 135

Прочие поступления 55 709

Полученные вознаграждения по договору поручения 507 249

Выдача займов клиентам (57 942 676)

Выдача займов связанным сторонам (722 591)

Возврат займов от связанных сторон - 0

Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам (832 534)

Авансы выданные -0

Денежные средства, выплаченные сотрудникам (1 240 585)

КПН выплаченный (1 035 115)

Выплачено по договору поручения (202 008)

Налоги выплаченные (106 531)

Благотворительность - 0

Прочие выплаты (14 259)

Итого (2 678 065)

Проценты выплаченные по займам (682 616)

Проценты, выплаченные по финансовой аренде (51 325)

Проценты, выплаченные по облигациям (499 669)

Денежные средства, полученные в операционной деятельности (3 911 675)

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Приобретение основных средств (48 916)

Продажа основных средств -0

Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании -0

Вознаграждения полученные 4 437

Возврат займов связанными сторонами -0

Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности (44 479)

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

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

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Выплата займов (2 099 815)

получение займов 6 008 000

платежи по аренде (110 182)

выплата дивидендов - 0

погашение прочих финансовых обязательств (321 119)

Поступления от размещения облигаций 3 248 977

Погашение облигаций (898 000)

Денежные средства, полученные от финансовой деятельности 5 827 861

Влияние обменных курсов валют к тенге (2 808)

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств 1 868 899

Денежные средства на начало периода 457 495

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 062)

Денежные средства на конец периода 2 325 332

2022 год

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Возврат выданных займов клиентами – 57 985 798

Вознаграждение полученное – 12 563 973

Авансы полученные – 249 569

Поступления от покупателей - 0

Поступления от реализации залогового имущества - 0

Штрафы полученные – 770 453

Возврат займов от связанных сторон 734 976

Поступления в результате слияния - 0

Прочие поступления 35 773

Полученные вознаграждения по договору поручения 959 187

Выдача займов клиентам (69 279 166)

Выдача займов связанным сторонам (415 865)

Возврат займов от связанных сторон - 0

Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам р (914 438)

Авансы выданные -0

Денежные средства, выплаченные сотрудникам (2 109 697)

КПН выплаченный (1 284 381)

Выплачено по договору поручения (1 315 376)

Налоги выплаченные (230 048)

Благотворительность - 0

Прочие выплаты - 0

Итого (2 249 242)

Проценты выплаченные по займам (1 221 841)

Проценты, выплаченные по финансовой аренде (37 970)

Проценты, выплаченные по облигациям (1 067 119)

Денежные средства, полученные в операционной деятельности (4 576 172)

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Приобретение основных средств (59 026)

Продажа основных средств 412

Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании (26 000)

Вознаграждения полученные 13 910

Возврат займов связанными сторонами -0

Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности (70 704)

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

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

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Выплата займов (4 857 179)

получение займов 7 482 244

платежи по аренде (143 623)

выплата дивидендов (1 055 450)

погашение прочих финансовых обязательств (126 715)

Поступления от размещения облигаций 2 990 765

Погашение облигаций (1 104 000)

Денежные средства, полученные от финансовой деятельности 3 439 472

Влияние обменных курсов валют к тенге (2 218)

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств 1 209 622

Денежные средства на начало периода 2 325 332

Резерв под ожидаемые кредитные убытки 257

Денежные средства на конец периода 1 115 967

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Общее количество: 40 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 500 000

Дата государственной регистрации: 10.12.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 10 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 1 327 542 360

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 327 542 360

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (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 ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): У Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями указанных выше ценных бумаг, в том числе невыплата и/или задержка в выплате вознаграждения по указанным облигациям

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: У Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями указанных выше ценных бумаг, в том числе невыплата и/или задержка в выплате вознаграждения по указанным облигациям

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов: Международный финансовый центр «Астана»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: - право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и на условиях, предусмотренных проспектом эмиссии;

- право на получение фиксированного процента по Облигациям от их номинальной стоимости в сроки и размере, установленные проспектом эмиссии;

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном Правилами AIFC и AIX и законодательством Республики Казахстан;

- право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Правилами AIFC и AIX и законодательством Республики Казахстан;

- право объявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных Проспектом;

- право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

- право требовать погашения Облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных проспектом эмиссии;

- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, в случаях и порядке, предусмотренных Правилами AIFC и AIX и законодательством Республики Казахстан.

Факты нарушения Эмитентом ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектами данных облигаций, отсутствуют.

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

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

Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

31. 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;
 - 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;
- 3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

33. 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

1) отраслевые риски – описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

В связи с осуществлением деятельности на территории Республики Казахстан, отраслевые риски возможны только на внутреннем рынке.

Наиболее вероятные риски, связанные с отраслевой деятельностью Эмитента составляют:

- нестабильная политическая и экономическая обстановка в стране и в мире;
- введение чрезвычайных положений;
- изменение законодательства в сторону ухудшения условий и ужесточения требований к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не использует в своей деятельности сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены изменениями в законодательстве и увеличением стоимости фондирования, что, возможно, приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2) финансовые риски – описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов Эмитента отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Эмитента. На дату составления настоящего проспекта у Эмитента нет существенной концентрации кредитного риска.

Эмитент может подвергаться рыночному риску при наличии открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. При этом на дату составления настоящего проспекта

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

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

Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Риск ликвидности – это риск возникновения у Эмитента трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Эмитент регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Эмитента.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

По итогам размещения Облигаций деятельность Эмитента может быть подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Такая ситуация может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе, осуществления эффективного управления структурой активов и обязательств.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Финансовым рискам наиболее подвержена деятельность микрофинансовых организаций, а также их обязательства (полученные займы, кредиторская задолженность) и активы в виде выданных микрокредитов.

Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом, как незначительная и ни один из показателей финансовой отчетности не подвержен ранее существенному изменению в результате влияния финансовых рисков. Эмитент предпринимает все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

- изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

Эмитент определяет правовой риск, как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- изменение законодательства Республики Казахстан;

- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

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

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

- требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Принимая во внимание постоянный мониторинг Эмитентом пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, степень влияния данного уровня риска на деятельность Эмитента рассматривается как низкая.

- несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров:

Эмитент определяет данный риск, как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- нарушение Эмитентом, клиентам или контрагентами Эмитента условий заключенных сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе, в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

Эмитент определяет данный риск, как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности, вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе, по идентификации и изучению контрагентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом, как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

4) Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов, контрагентов, вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает данный риск, как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент предпринимает следующие меры:

- обеспечение исполнения Эмитентом договорных обязательств с клиентами и контрагентами;
- осуществление контроля за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, предоставляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора, и другим заинтересованным сторонам;
- прохождение ежегодного аудита;
- осуществление мониторинга деловой репутации клиентов и контрагентов;
- публикация информации о своей деятельности на официальном интернет-ресурсе Биржи, в соответствии с ее правилами;

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

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

- контроль соблюдения законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль соблюдения сотрудниками норм корпоративной этики.

5) Стратегический риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая текущее состояние Эмитента, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешне и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Принимая во внимание постоянный мониторинг Эмитентом пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, вероятность отзыва лицензии либо приостановления ее действия, Эмитент рассматривает как низкую.

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента:

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

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

На дату составления проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних предприятий.

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент рассматривает данный риск незначительным по причине достаточной степени лояльности со стороны заемщиков. Кроме того, рынок микрофинансовых услуг является достаточно широким для оперативного замещения числа потерянных заемщиков.

7) Страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента).

На дату составления проспекта Эмитент не имеет ключевых контрагентов-нерезидентов.

8) Операционный риск – описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В деятельности Эмитента существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, так как он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

9) Экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

У Эмитента отсутствует высокий риск прямого влияния экологических и климатических факторов на его деятельность.

35. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:

1) Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

2) В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, и (или) консорциумах.

С 18 ноября 2019 года Эмитент является членом ОЮЛ «Ассоциация по кредитованию под залог автотранспортных средств». Ассоциация является некоммерческим предприятием и не дает возможности для получения прибыли от ее деятельности.

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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

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

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): Эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы):
В
Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:
Полное наименование: Fitch Ratings Limited
Сокращенное наименование: Fitch Ratings Ltd
Место нахождения: 30 North Colonnade, Лондон E14 5GN, Великобритания
Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. прогноз стабильный

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

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

41. 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

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

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

вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

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

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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Партнерство с ограниченной ответственностью "Crowe Audit Astana Limited Liability Partnership", Товарищество с ограниченной ответственностью «Crowe Audit KZ»

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг, Комитет по контролю качества Профессионального совета по аудиторской деятельности

2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: +7 (727) 311-14-04

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): info@crowe.kz

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента.

1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица эмитента;

2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

3) основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.

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

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

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

В случае, если сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы), то данный пункт эмитентом не заполняется.

Физические лица

1. Тастекеев Дулат Турсынович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
2. Тастекеев Рахат Турсынович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
3. Ким Руслан Вячеславович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
4. Сырбу Ирина Валерьевна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
5. Кадыров Сухроб Рахматуллоевич, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
6. Бекен Архат Газизжанович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.11.2022 года, Казахстан
7. Тастекеева Айжан Сериковна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
8. Тастекеев Нұрдәулет Дулатұлы, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
9. Тастекей Аружан Дулатқызы, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
10. Тастекей Нұртас Дулатұлы, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
11. Тастекей Аяжан Дулатқызы, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата

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

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

- начала 15.01.2018 года, Казахстан
12. Тастекеев Турсын Кулбаевич, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 13. Топанова Гульнар, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 14. Тастекеев Рахат Турсынович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 15. Тастекеева Ақбота Турсыновна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 16. Баширов Серик Бейсембинович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 17. Баширова Сандугаш Адильгазиновна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, Казахстан
 18. Тастекеева Динара Кадылбековна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 19. Тастекеев Нурали, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 20. Тастекеев Алихан, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 21. Тастекей Ақерке, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 22. Куралханов Кадылбек, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 23. Темирбекова Жемис Орынбасаровна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 24. Куралханов Дархан Кадылбекович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 14.05.2021 года, Казахстан
 25. Ли Ирина Александровна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 26. Ким Алина Руслановна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 27. Ким Дарья Руслановна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 28. Ким Кира Руслановна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 29. Чен Роза, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 30. Ким Александр, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 08.09.2021 года, Казахстан
 31. Тюникова Диана Алексеевна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
 32. Сырбу Нэля Михайловна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
 33. Ворона Валерий Григорьевич, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
 34. Сырбу Михаил Константинович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
 35. Ворона Евгения Павловна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия

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

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

36. Ворона Григорий Савельевич, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
37. Кадырова Севар Уктамовна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
38. Кадыров Зариф Сухробович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
39. Кадырова Самина Сухробовна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
40. Кадырова Салима Ишматовна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
41. Кадыров Рахматулло Хамрокулович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
42. Кадырова Севара Рахматуллоевна, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
43. Нурматов Зоир Уктамович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия
44. Нурматов Камол Уктамович, Основание: Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 10.09.2021 года, Россия

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

1. Объединение юридических лиц «Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств», Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский, сельский округ, село Аксуат, улица, Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500, Подпункт 7) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 18.11.2019 года, первый рук-ль Тастекеев Дулат Турсынович, дата рег. 18.11.2019 года, Эмитент – 50%;
2. Общественный фонд «ASSYL TAS», Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский, сельский округ, село Аксуат, улица, Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500, Подпункт 7) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.08.2018 года, первый рук-ль Тастекеев Дулат Турсынович, дата рег. 15.08.2018 года, Тастекеев Дулат Турсынович – 50%;
3. Товарищество с ограниченной ответственностью «ANTAS Construction», Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский, сельский округ, село Аксуат, улица, Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500, Подпункт 7) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 15.01.2018 года, первый рук-ль Туилбаев Ерлан Керимбекович, дата рег. 07.06.2017 года, Тастекеев Дулат Турсынович – 100%;
4. Товарищество с ограниченной ответственностью «MONEYBOX», Казахстан, Абай область, район Аксуат, Аксуатский, сельский округ, село Аксуат, улица, Ы.Кабекова, здание 16, почтовый индекс 071500, Подпункт 7) пункта 2 статьи 12-1 Закона, дата начала 19.02.2019 года, первый рук-ль Раймбек Ұлар Берікұлы, дата рег. 19.02.2019 года, Тастекеев Дулат Турсынович – 50%.

44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.

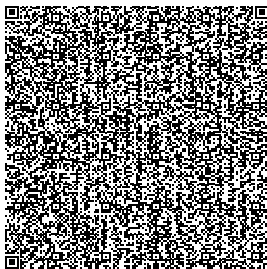
46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30,

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

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

33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

**ТАСТЕКЕЕВ
ТУРСЫНОВИЧ**
(фамилия, имя, отчество)

ДУЛАТ

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

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