



БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 10 000 000 000 (он миллиард) теңге

**Эмитенттің толық атауы: «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі**

Эмитенттің қысқартылған атауы: «CLG» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығару) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсынымдар беруін білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары ондағы берілген барлық ақпараттың сенімді екенін және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналыс кезеңі ішінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

Алматы қ-сы, 2023 ж.

1-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТИҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы мәліметтер:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)» (бұдан әрі – Эмитент) жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің бастапқы мемлекеттік тіркеуін «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясы» коммерциялық емес акционерлік қоғамы Алматы қаласы бойынша филиалының Жылжымайтын мүлікке және заңды тұлғаларға құқықтарды тіркеу басқармасы 12.03.2020 жылы жүргізді.

2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

Мемлекеттік қайта тіркеу 03.08.2021 жылғы

3) эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқаша атауы:

	Толық атауы	қысқартылған атауы
Қазақ тілінде	«Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп) жауапкершілігі шектеулі серіктестік»	«CLG» ЖСҚ
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)»	ТОО «CLG»
Ағылшын тілінде	«Capital Leasing Group Limited Liability Partnership»	CLG LLP

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық бұрынғы толық және қысқаша атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі:

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ;

5) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлығы туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылмаған

6) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің пошта мекенжайлары көрсетіледі:

Эмитенттің тіркелген филиалдары немесе өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:

Эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі: 200340013915.

8) Заңды Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды ISO «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Финаншл сервисез - Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес (бар болса):

Жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері:

- Заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамаға сәйкес орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қ-сы, А25Д6Т5, Достық д-лы, 210
- Байланыс телефондары мен факстың нөмірлері: +7 (727) 339 19 30, факс жоқ.
- Электрондық пошта мекенжайы: info@clgroup.kz.

Эмитенттің нақты мекенжайының заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген Эмитенттің орналасқан жерінен айырмашылығы жоқ.

2-ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРДЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША КІРІС АЛУ ТӘСІЛДЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу әдісі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

3-ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ, АЙНАЛЫСЫ, ӨТЕУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ, СОНДАЙ-АҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР РЫНОГЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4-БАПТАРЫНДА БЕЛГІЛЕНБЕГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУДЫҢ ҚОСЫМША ШАРТТАРЫ

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4-ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР), ОЛАР БАР БОЛСА

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5-ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ КОНВЕРТАЦИЯЛАУ ТАЛАПТАРЫ, МЕРЗІМІ МЕН ТӘРТІБІ (КОНВЕРТАЦИЯЛАНАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ)

13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

6-ТАРАУ. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитенті мүлкінің құнын көрсете отырып, осы мүлік туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша)

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7-ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

8-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАНДАРЫН ҚОСПАҒАНДА) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛҒА ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІНІҢ) ОН ЖӘНЕ ОДАН КӨП ПАЙЫЗЫН ИЕЛЕНГЕН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ ТУРАЛЫ НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕРІ (ҚАТЫСУШЫЛАРЫ) ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын иеленген құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

- 1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (жеке тұлға үшін):

Эмитенттің ірі қатысушылары төмендегілер болып табылады:

- Гришин Сергей Викторович (ЖСН: 871023000009), оған «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)» ЖШС-де үлестің 45%-ы тиесілі;
- Демченко Алексей Александрович (ЖСН: 850421300263), оған «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)» ЖШС-де үлестің 20%-ы тиесілі;

- 2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (занды тұлға үшін):

Эмитенттің ірі қатысушысы TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd. жеке компаниясы болып табылады. (БСН: 210740900312), оған «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)» ЖШС-де үлестің 35%-ы тиесілі.

- 3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

100%

4) эмитенттің құрылтайшысы немесе ірі акционері (қатысушысы) дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан астам пайызына ие бола бастаған күн:

Атауы	Күні
Гришин Сергей Викторович (ЖСН: 871023000009)	2020 жылғы 12 наурызы
Демченко Алексей Александрович (ЖСН: 850421300263)	2021 жылғы 29 шілдесі
TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd. (БСН: 210740900312)	2021 жылғы 29 шілдесі

9-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

- 1) Директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);
- 2) Директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі мүшелерінің сайланған күні және олардың хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер;
- 3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;
- 4) еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы

Эмитенттің басқару органы жоқ.

21. Эмитенттің алқалы органы немесе атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғ:

- 1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):

Спанқұлов Махсат Бақытбекұлы Директор лауазымында Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асырады;

- 2) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер:

01.09.2019 ж. - 15.03.2020 ж. - «Expert Leasing» ЖШС (лизингтік компания) Сату департаментінің директоры,

01.07.2020 ж. - 11.05.2021 ж. - «Capital Leasing Group» ЖШС Сату бөлімінің басшысы

12.05.2021 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін Спанқұлов Махсат Бақытбекұлы Директор лауазымында Жалғыз қатысушының 2021 жылғы 12 мамырдағы № 6-2021 Шешімінің негізінде Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асырады.

Эмитенттің Жалғыз атқарушы органының өкілеттігі:

- Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- Эмитент атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығымен сенімхаттар береді;
- Эмитент қызметкерлеріне қатысты оларды лауазымға тағайындау, оларды ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйелерін айқындайды, еңбекақы төлеу жүйелерін айқындайды, лауазымдық жалақылар мен жеке үстемалықтардың мөлшерін белгілейді, сыйлықақылар беру мәселелерін шешеді, ынталандыру шараларын қолданады және тәртіптік жаза тартқызады;
- Жарғыға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің басқа органдарының құзыретіне жататындарды қоспағанда, Эмитенттің мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті өзге де функцияларды орындайды және кез келген әрекеттерді жасайды.

3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органының әрбір мүшесіне тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

0%

22. Егер эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген болса, онда мыналар көрсетіледі:

- 1) Басқарушы ұйымның толық және қысқаша атауы, оның орналасқан жері;
- 2) Басқарушы ұйымның атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) не басқарушы ұйымның алқалы атқарушы органы мүшелерінің және директорлар кеңесі (бақылау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);
- 3) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғалардың сайланған күні және хронологиялық тәртіппен соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек жолы туралы мәліметтер;
- 4) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы;
- 5) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға берілген жоқ.

10-ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

Басқа топтарға кірмейтін өзге де машиналардың, жабдықтың және материалдық активтердің лизингі;

2) маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Эмитенттің жарғысында келесі қызмет бағыттары көзделген:

- басқа санаттарға кірмейтін өзге де машиналардың, жабдықтың және материалдық құралдың лизингі;
- қаржылық лизинг;

- жалгерлік, жалға беру, лизинг;
- коммерциялық жылжымайтын мүлік;
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері.

Лизингтік қызмет маусымдық сипатқа ие. Эмитент лизингтік қызметтерді белсенді түрде қаңтардан қазанға дейін, ал азырақ белсенді түрде - қараша мен желтоқсанда көрсетеді.

Эмитенттің жалпы кірісіндегі осы қызмет түрінің үлесі 100%-ды құрайды.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының анағұрлым ірі лизингтік ұйымдарын санауға болады: «Өнеркәсіпті дамыту қоры» АҚ, «Лизинг Групп» АҚ, «ТехноЛизинг» ЖШС, «ForteLeasing» АҚ.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал ететін факторлар:

Сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң ықпал ететін факторлар	Сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне теріс ықпал ететін факторлар
• Ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді қаржыландырудың болуы; • Мемлекеттік даму бағдарламаларының сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялау, сондай-ақ инвестициялық салым кезінде шығындардың бір бөлігін субсидиялау бөлігіндегі әрекеті: лизинг алушылар кейіннен мемлекеттен субсидиялар ала алатын техниканы лизингке алуды көбірек қалайды; • Инфрақұрылымды дамыту және жол құрылысының мемлекеттік бағдарламалары (ИИДМБ және «Нұрлы жол» бағдарламалары).	• Ұлттық валюта бағамының ауытқуы. Ұлттық валюта бағамы төмендеген кезде лизинг заттарының құны өседі, ал лизинг алушылар техника үшін бастапқы жарнаны неғұрлым көп мөлшерде жасауы қажет және бұл өз кезегінде Эмитенттің қызмет көрсету көлеміне теріс әсер етеді; • Негізгі құралдардың (өзі аударғыштар, комбайндар, бүріккіштер) импортына ҚҚС енгізу. Бұрын техника мен жабдықтың кең тізбесінің импорты үшін ҚҚС төлеуден босату күшінде болған, кейін бұл тізбе қысқартылды.

5) эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат:

Эмитент жүзеге асыратын қызмет түрі (қаржылық лизинг) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес лицензиялауға жатпайды.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі:

Эмитент өзінің негізгі қызметінің аясында одан әрі қаржылық лизингке беру мақсатында техника мен көлік құралдарын импорттайды.

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап 2023 жылғы 31 наурызға дейінгі кезеңде Эмитентке жеткізілген (көрсетілген) тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің жалпы көлеміндегі импорттың үлесі бухгалтерлік есеп деректері бойынша 8%-ды құрайды.

Контрагент	Валюта	Сомасы
« QINGDAO WEIER PLASTIC MACHINERY CO. LTD QINGDAO CHINA »	USD	180,654.03
Жалпы АҚШ долларында	USD	180,654.03
«Almaty Brands Machinery» ЖШС	KZT	401,989,263
«Sevalo Engineering Machinery Kazakhstan» ЖШС	KZT	104,180,988
«NKB GROUP KAZAKHSTAN» ЖШС	KZT	83,413,091

BAIKONUR MACHINERY GROUP ЖШС	KZT	81,982,000
Компания Ас-Ай ЛТД ЖШС	KZT	61,501,000
ЖК Самадов Руслан Олегович	KZT	59,240,000
«Ас-Ай Лизинг» ЖШС	KZT	53,475,000
«EMI Company» ЖШС	KZT	25,050,000
Kazakhstan Jinghong Engineering Machinery Ltd. ЖК	KZT	24,974,400
Масимов Еркін Закирович	KZT	15,500,000
«Қыран Агро Оңтүстік» ЖШС	KZT	14,800,000
Қыдырбаев Ержан Нурмаханбетович	KZT	14,000,000
«Sino Parts» ЖШС	KZT	12,000,000
ЖК «Пади»	KZT	11,000,000
«Агротехсила» ЖШС	KZT	7,500,000
«КазСпецКом» ЖШС	KZT	6,157,000
Point.kz ЖШС	KZT	1,663,800
Өзгелер	KZT	5,917,009
Барлығы теңгемен	KZT	984,343,552
Жиынтық теңгемен	KZT	1,065,285,589

Валютадағы сома		ҚР ҰБ 31.03.2023 жылғы валюта бағамы	Сома теңгемен	Үлес
180,654.03	USD	448.05	80,942,037	8%
3,120,824,089	KZT		984,343,552	92%
			1,065,285,589	

Эмитент қаржылық лизинг қызметін тек Қазақстан Республикасының резиденттеріне көрсетеді. Іске асырылатын қызметтерде экспорт жоқ

7) оның қатысуымен өткен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитент қызметінің тоқтатылу немесе өзгеру, эмитенттің активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан артық пайыз мөлшерінде одан ақшалай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметте:

Берілген күндегі жағдай бойынша Эмитент Эмитент қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан ақшалай және өзге міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспаған.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Жоқ

24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтер:

Осы проспектіні жасаған күнге Эмитентте Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар жоқ

01.01.2023 жылдан 31.03.2023 жылға дейінгі кезеңде сауда көлемі өзі тұтынған тауардың жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің тауарын жеткізушілер туралы мәліметтер:

№	Жалға алушының аты-жөні	Сома, теңге	Бөлісу
1	«Almaty Brands Machinery» ЖШС	401,989,263	38%
2	«Sevalo Engineering Machinery Kazakhstan» ЖШС	104,180,988	10%

25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитенттің активтері:

Эмитент активтерінің баланстық құны 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша 4 998 178 мың теңгені құрайды.

Баптың атауы	2023 жылғы 31 наурыздағы активтердің сомасы, мың теңге	2023 жылғы 31 наурыздағы активтердің жалпы көлемінің үлесі
Қысқа мерзімді активтер	1,340,406	
Ақшалай қаражат	93,064	1.86%
Қысқа мерзімді дебиторлық берешек	709,550	14.20%
Қорлар	136,416	2.73%
Ағымдағы салық активтері	13,221	0.26%
Өзге де қысқа мерзімді активтер	388,155	7.77%
Ұзақ мерзімді активтер	3,657,772	
Ұзақ мерзімді дебиторлық берешек	3,629,638	72.62%
Негізгі құралдар	6,127	0.12%
Материалдық емес активтер	10,422	0.21%
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	11,585	0.23%

26. Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешек:

- 1) эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы:

Проспектіні ұсыну күніне Эмитенттің Эмитенттің алдындағы берешегі Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) пайызын және одан да көп бөлігін құрайтын дебиторлары жоқ.

- 2) тиісті өтелетін сомалар (жақын арадағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері:

Негізгі қарыз және сыйақы сомасы, мың теңге

	2023 жылдың 2-тоқ.	2023 жылдың 3-тоқ.	2023 жылдың 4-тоқ.
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	616,265	590,584	596,991

	2024 жыл	2025 жыл	2026 жыл	Барлығы
Қаржылық жалгерлік бойынша дебиторлық берешек	1,680,031	808,477	46,840	4,339,188

27. Эмитенттің эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын кредиторлық берешегі:

- 1) Эмитенттің кредиторларының атауы:

Проспектіні ұсыну күніне Эмитенттің міндеттемелердің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлық берешегі жоқ.

- 2) тиісті өтелетін сомалар (жуырдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.

Проспектіні ұсыну күніне Эмитенттің міндеттемелердің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Кредиторлық берешегі жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы:

	2023 жылғы 31 наурыз	2022 жылғы 31 желтоқсаны	2021 жылғы 31 желтоқсаны
Левередж	2,25	2,38	2,59

29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылында эмитент қызметінен алынған ақша қаражатының таза ағыны.

Мың теңгемен	2022 жыл	2021 жыл
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражаттарының ағыны	(290,860)	(1,723.008)
Инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражаттарының ағыны	(7,921)	(1,590)
Қаржылық қызметтен түсетін ақша қаражаттарының ағыны	518,053	1,890,050
Таза ақша ағыны	219,272	165,452

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда):

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша:

№	Сипаттамасы	
1	Бағалы қағаздың түрі	купондық облигациялар
2	ISIN	KZ2P00007222
3	Номиналды құны, теңге	KZ2P00007222
4	Жарияланған бағалы қағаздардың жалпы саны, дана	2,000,000,000
5	Орналастырылған бағалы қағаздардың жалпы саны, дана	2,000,000
6	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі, теңге	2,000,000
7	Мемлекеттік тіркеу күні	
8	Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы, теңге	15.12.2020
9	Есептелген сыйақы сомасы, теңге	1,980,242,406
10	Төленген сыйақы сомасы теңге	695,209,004
11	Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны, дана	641,293,600

2) орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке):

Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

3) егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда,

осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:

Эмитенттің бағалы қағаздарын орналастыруды немесе айналысын тоқтата тұру (жаңарту) жағдайлары жоқ.

4) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Эмитент облигациялары «Қазақстан қор биржасы» АҚ-да айналады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы «Қазақстан қор биржасы» АҚ болып табылады.

5) бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:

- Облигациялардың номиналды құнын проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде алу құқығы;
- Проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімде тұрақты сыйақы алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Проспектіде көрсетілген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін өтеп алуды жариялау құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерімен және Қор биржасының талаптарымен көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;
- Облигацияларды еркін иеліктен шығару және басқа жолмен билік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

11-ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСТЫРАТЫН ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРЫ ТУРАЛЫ ҚОСЫМША МӘЛІМЕТТЕР

31. Облигация ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

32. Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

33. Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін эмитенттің қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесі тәуекелдерді бағалау, басқару, мониторингілеу және бақылау процесін береді, лизингтік қызметтің негізінде жатыр, корпоративтік басқарудың құрамдас бөлігі және операциялық қызметтің маңызды элементі болып табылады. Тәуекелдерді басқару жүйесінің мақсаты оларды кірістіліктің жоспарланған деңгейінде барынша азайту, Эмитент үшін қолайлы тәуекел деңгейлерін қамтамасыз ету, ықтималдық сипаттағы ішкі және сыртқы факторлардың Эмитентке әсер етуіне байланысты ықтимал шығындарды шектеу болып табылады.

1) Салалық тәуекелдер - эмитенттің саласындағы оның қызметіне бағалы қағаздар бойынша нашарлауы мүмкін жағдайының әсері және міндеттемелерін орындауы сипатталады.

Эмитенттің өз қызметінде қолданатын шикізатқа, қызметтерге бағаның өзгеру (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне бағаның өзгеру (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады.

Салалық тәуекелдер

Лизингтік қызметтер нарығы көбінесе экономика субъектілерінің негізгі капиталға салымды жүзеге асыру, өндірісті жаңарту және кеңейту қажеттілігі мен мүмкіндіктеріне байланысты. Қазақстан экономикасының өсу қарқыны бәсеңдеген немесе мемлекеттік субсидиялау бағдарламалары қысқарған жағдайда, лизинг нарығы да өз кезегінде түзетуге ұшырауы мүмкін.

Қазақстандық лизинг нарығы оның айтарлықтай бөлігін алып жатқан және ірі кәсіпорындарға да, шағын және орта бизнеске де лизингтік қызметтерді ұсынатын екі негізгі ойыншының болуымен сипатталады. Эмитент өз қызметінде ірі жобаларға қатысуды қарастырмайды және экономиканың ең көп санды секторына – шағын және орта бизнеске бағытталған. Басқа ойыншылардың болуы нарықтағы қатысу мөлшерін шектейді. Лизинг Эмитент қызметінің негізгі түрі болғандықтан, лизинг нарығына тән салалық тәуекелдер Эмитенттің қаржылық жағдайына айтарлықтай ықпал етеді.

- 2) **Қаржы тәуекелдері** - эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне, шетел валюталарының айырбас бағамына, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасына байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды.

Эмитенттің қаржылық активтердің және эмитенттің қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігінен туындайтын, эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындалуын қамтамасыз етуге дәрменсіздігі (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің қаржы міндеттемелерін дереу және бір реттік орындауына болжанбаған қажеттіліктің туындауы салдарынан болған эмитенттің шығындарымен байланысты тәуекелдер бөлек сипатталады.

Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің ықпалы, олардың пайда болуы ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты нәтижесінде өзгеріске аса шалдыққыш екені көрсетіледі:

Пайда болу сипатына сәйкес қаржылық тәуекелдер келесіге бөлінеді:

- 1) Несиелік тәуекел;
- 2) Өтімділікті жоғалту тәуекелі;
- 3) Валюталық тәуекел;
- 4) Пайыздық тәуекел;
- 5) Баға тәуекелі.

Несиелік тәуекел

Эмитент лизингтік мәмілелерді жасаудан туындайтын несиелік тәуекелге ұшырайды. Оны барынша азайту үшін жобаның өмір сүруінің барлық кезеңдерінде Эмитенттің несиелік тәуекелге ұшырауын бағалау рәсімдері әзірленді және қолданылды. Бұл рәсімдерге лизинг алушының несие тарихын тексеру, оның қаржылық жағдайын талдау, қасаалық алшақтықтарды айқындау үшін жоба бойынша ақша ағындарын болжау, сонымен қатар лизинг алушының іскерлік беделін тексеру жатады. Эмитенттің несиелік тәуекелді тиімді басқара алмауы жағдайында, бұл дерек Эмитенттің бизнесіне, қаржылық жағдайына және қызметінің нәтижелеріне елеулі әсер етуі мүмкін.

Өтімділікті жоғалту тәуекелі

Ақшалай қаражаттың түсуі мен шығысының сәйкессіздігі, сондай-ақ лизинг алушылардың активтерді сату арқылы өтелмейтін міндеттемелерін орындамауы Эмитенттің өтімділікті жоғалту тәуекеліне ұшырауын арттырады. Жеткілікті өтімділікті сақтау мақсатында лизинг шарттары талаптарының міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкестігі міндетті түрде тексеріліп, лизингтік төлемдердің түсуіне күнделікті мониторинг жүргізіледі. Ағымдағы лизингтік портфельден жоспарланған түсімдер барлық қолданыстағы міндеттемелерді уақытында толық орындауға мүмкіндік береді. Эмитент өтімділік тәуекелінің қаржылық жағдайға ықпалын бәсең деп бағалайды.

Валюталық тәуекел

Лизингтік жобалар шеңберінде импортталатын лизингтік заттардың едәуір бөлігі резидент еместерден шетел валютасына сатып алынады. Теңгенің шетел валюталарына қатысты айтарлықтай әлсіреуі Эмитенттің қызметтерін пайдалануға және тұтастай алғанда лизинг нарығындағы сатып алу қабілетіне теріс әсер етуі мүмкін. Эмитент сондай-ақ шетел валютасындағы қаражатты тарту жағдайында да валюталық тәуекелге ұшырайды. Бұл тәуекел лизингтік шарттарда лизингтік төлемдерді шетел валютасының бағамына индекстеуді қолдану арқылы хеджирленеді. Валюталық тәуекел елеусіз деп бағаланады.

Пайыздық тәуекел

Эмитенттің пайдасы мен операциялық ақша ағындары көбінесе лизингтік шарттар бойынша пайыздық мөлшерлемелерге ықпал ететін нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне, сондай-ақ қарыз қаражатын тарту құнына байланысты. Қарыз нарығындағы пайыздық мөлшерлемелердің жоғарылауы Эмитенттің даму болашағына теріс әсер етуі мүмкін. Құбылмалы мөлшерлеменен ақшалай қаражат тартылған жағдайда, Эмитенттің саясатына сәйкес лизинг шарты ұқсас өзгермелі құрамдас бөлікпен жасалады. Қазіргі уақытта Эмитенттің құбылмалы мөлшерлемесі бар тартылған немесе орналастырылған қаражаты жоқ, пайыздық тәуекелдің ықпалы елеусіз деп бағаланады.

Баға тәуекелі

Баға тәуекелі бағалы қағаздар портфелінің құнының өзгеруіне байланысты шығындар тәуекелі ретінде түсініледі. Залал қаупі қор нарықтарында баға өзгерген жағдайда пайда болады. Қазіргі уақытта Эмитентте бағалы қағаздар портфелі жоқ. Егер оларды инвестициялау туралы шешім қабылданса, баға тәуекелін басқару жеке құралдар бойынша портфель шамасына қатысты шектеулер, шығын лимиттерін анықтау және олардың сақталуын тұрақты мониторингілеу арқылы жүзеге асырылатын болады. Бұл тәуекелді Эмитент елеусіз деп бағалайды.

3) Құқықтық тәуекел – Эмитенттің мыналардың:

Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі; эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары; эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды;

Құқықтық тәуекел

Эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы немесе Эмитент тәжірибесінің оның ішкі құжаттарына сәйкес келмеуі, ал Қазақстан Республикасының резидент еместерімен қарым-қатынаста басқа мемлекеттердің заңнамасының талаптарын бұзуы, ол шығыстарға (шығындарға) және Эмитенттің қаржылық жағдайы мен қызметінің нәтижелеріне теріс әсер етуі мүмкін заңды тәуекелдің артуына әкеп соғуы мүмкін. Эмитент өз қызметінде Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына, ішкі құжаттарға толық сәйкес қызметті жүзеге асыру үшін барлық шараларды қабылдайды және бұл тәуекелді бәсең деп бағалайды.

- 4) іскерлік беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі:

Бедел тәуекелі

Эмитент БАҚ-тағы немесе басқа көздердегі жағымсыз ақпарат негізінде беделге елеулі зиян келтіру тәуекеліне ұшырайды. Эмитент бизнесті жүргізудің жоғары этикалық нормаларына шешімді бейімдігін көрсетеді. Алайда, Эмитенттің немесе тұтастай алғанда саланың корпоративтік мінез-құлқын бұрыс немесе дәлелсізпагубный зиянды қабылдау Эмитенттің бизнесіне, қаржылық жағдайына, қызметінің нәтижелеріне және даму болашағына елеулі жағымсыз әсер етуі мүмкін.

- 5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қатерді есепке алмағанында немесе тиісті түрде есепке алмағанында білінетін, эмитент бәсекелестерінің алдында басымдыққа ие болуы мүмкін қызметінің келешегі бар бағыттарын дұрыс емес немесе толық негіздемесіз белгіленгенін, эмитент қызметінің стратегиялық мақсатына қолжеткізуді қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел;

Экономикалық тәуекел

Экономикалық жағдайлардың өзгеруі нарыққа қатты әсер етуі мүмкін. Кез келген өңірлік немесе жаһандық экономикалық құлдырау кезеңі Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың төмендеуіне және әлеуетті тұтынушы базасының қысқаруына алып келуі мүмкін. Тұтынушылардың нақты сатып алу қабілетінің төмендеуі, өз кезегінде, Эмитенттің нарықтың өсу қарқынын және оның нарықтағы үлесін жоғалтуына әкеліп соғуы мүмкін және осылайша Эмитенттің бизнесіне, қаржылық жағдайына және қызметінің нәтижелеріне елеулі жағымсыз ықпал етуі мүмкін.

- 6) Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелде:

Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы:

Эмитенттің негізгі қызметі лицензиялауды талап етпейді. Сонымен қатар, мұндай тәуекелдердің болашақта туындау ықтималдығы аз, өйткені қазақстандық заңнама лицензиялауды талап ететін қызмет түрлерін қысқартуға және шектеуге бет бұруда. Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялауға қойылатын талаптар өзгерген және/немесе ұсынылған жағдайда, Эмитент тиісті лицензиялар мен рұқсаттарды алу үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды. Эмитент мұндай құқықтардың болмауына байланысты айналыста болуы шектелген объектілерді (соның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалану құқығын лицензиялау талаптарының өзгеруіне байланысты тәуекелдерге бейім емес.

Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі:

Осы Проспектіні әзірлеу күніне Эмитент үшінші тұлғалардың қарыздары бойынша жауапкершілік алмайды. Эмитенттің пікірінше, мұндай жауапкершіліктің туындау мүмкіндігі барынша аз, себебі Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ, оларды жақын болашақта құруды жоспарламайды және үшінші тұлғалардың қарыздары бойынша міндеттемелерді қабылдауды жоспарламайды. Бұл тәуекелдерді Эмитент елеусіз деп бағалайды.

Айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы:

Эмитенттің лизингтік портфелі тек бір лизинг алушыны қамтиды, оның үлесіне лизингтік қызметтерді көрсетуден түскен жалпы түсімнен кемінде 10%-ы келеді. Осы Проспектіні әзірлеу күніне бұл лизинг алушының үлесі жалпы түсімнің 11,7%-ын құрайды. Бұл кірістердің ықтимал төмендеуі немесе жоғалуы Эмитентке айтарлықтай әсер етпейді, өйткені олар Эмитенттің меншікті капиталының 10%-нан азын құрайды. Айналымы өнімді (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) өткізуден түскен жалпы түсім көлемінің кемінде 10 пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігімен байланысты тәуекелдерді Эмитенттің басқару органдары бәсең деп санайды.

- 7) **Елдік тәуекел** – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды тұлғалардың, жеке тұлғалардың) міндеттемелерін орындамау салдарынан, сондай-ақ ақшалай міндеттеменің валютасы контрагент үшін өз резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты қол жетімді болмауы салдарынан (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) эмитенттің шығынға ұшырау қаупін сипаттайды:

Елдік тәуекел

Эмитент қызметтерді тұтынушылардың басым көпшілігі шоғырланған Қазақстан Республикасының аумағында жұмыс істейді, бұл елдік тәуекелдің жоғары дәрежесіне ие. Басқаша айтқанда, Қазақстандағы жалпы экономикалық жағдайдың айтарлықтай құлдырауы Эмитенттің клиенттеріне айтарлықтай теріс ықпал етуі мүмкін. Клиенттік базаның елдік және өңірлік диверсификациясының болмауы Эмитенттің бизнесіне, қаржылық жағдайына, қызмет нәтижелеріне және даму болашағына елеулі теріс әсер тигізуі мүмкін. Бұл тәуекел маңызды деп бағаланады.

- 8) **Операциялық тәуекел** – эмитенттің қызметкерлері жол берген, ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың дұрыс жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан болатын шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды:

Операциялық тәуекел

Берілген саясатқа сәйкес тәуекелді басқару қабілетсіздігі Эмитенттің бизнесіне, қаржылық жағдайына және қызметінің нәтижелеріне елеулі жағымсыз ықпал етуі мүмкін. Эмитент өз қызметінде орындалатын операциялардың барлық бизнес-процестердің регламенттерін сипаттайтын ішкі құжаттарға толық сәйкестік қағидатын қатаң сақтайды. Бір-бірінен тәуелсіз Эмитенттің бөлімшелері жүзеге асыратын бизнес-процестердің әртүрлі кезеңдерінде бақылау рәсімдері әзірленді және қолданылады. Бұл тәуекел елеусіз деп бағаланады.

35. **Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:**

1) **эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, эмитенттің бұл ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі көрсетіледі:**

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге қатыспайды.

2) **эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар өзге мүшелерінен аса тәуелді болса, осындай тәуелділіктің сипаты толық баяндалады:**

Эмитенттің қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, ассоциациялардың, консорциумдардың басқа мүшелеріне тәуелді емес.

36. Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, осындай әр заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат көрсетіледі:

- 1) толық және қысқартылған атауы, бизнес сәйкестендіру нөмірі (егер бар болса), орналасқан жері;
- 2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;
- 3) егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:

толық және қысқартылған атауы, бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері; эмитенттің жарғылық капиталындағы үлесі, ал сондай ұйым акционерлік қоғам болған жағдайда - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.

Эмитент ешқандай заңды тұлғалардың жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына иелік етпейді.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Эмитентке кредиттік рейтингтер берілген жоқ.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

«RSM Qazaqstan» ЖШС Эмитенттің 2021 және 2022 жылдарға арналған қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырды және «Қазақстан Республикасының Аудиторлар Палатасы» Кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады.

Телефоны – +7 (727) 339-87-78, e-mail – contact@rsm.kz, факс – жоқ.

43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" және "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары:

Жеке тұлғалар						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Үлестестіктің туындау күні	Туған күні, ЖСН	Үлестестікті мойындау үшін негіздер	Резиденттігі	Ескерту

1	2	3	4	5	6	7
1	Гришин Сергей Викторович	12.03.2020	23.10.1987	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент емес	1-қатысушы
2	Богданова Татьяна Сергеевна	12.03.2020	Мәліметтер жоқ	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент емес	1-қатысушының ата-анасы
3	Гришин Виктор Васильевич	12.03.2020	Мәліметтер жоқ	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент емес	1-қатысушының ата-анасы
4	Гришина Екатерина Борисовна	12.03.2020	15.09.1985	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент емес	1-қатысушының зайыбы
5	Гришина Мария Сергеевна	12.03.2020	27.12.2018	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент емес	1-қатысушының қызы
6	Демченко Алексей Александрович	29.07.2021	21.04.1985	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	2-қатысушы
7	Демченко Татьяна Алексеевна	29.07.2021	26.07.1960	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	2-қатысушының ата-анасы
8	Демченко Александр Николаевич	29.07.2021	03.11.1957	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	2-қатысушының ата-анасы
9	Демченко Наталья Александровна	29.07.2021	08.12.1981	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	2-қатысушының әпкесі
10	Демченко Николай Александрович	29.07.2021	11.01.1984	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	2-қатысушының ағасы
11	Спанкулов Махсат Бахытбекович	12.05.2021	19.04.1989	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директор
12	Спанкулов Бахытбек Сегизбаевич	12.05.2021	11.05.1956	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың ата-анасы
13	Дарменкулова Света Койшыбаевна	12.05.2021	28.09.1958	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың ата-анасы
14	Суннатова Әйгерім Кулбайқызы	12.05.2021	27.02.1996	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың зайыбы
15	Бахытбек Айша Махсатқызы	12.05.2021	25.10.2016	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-	резидент	Директордың қызы

				тармақшасы		
16	Бахытбек Сара Махсатқызы	12.05.2021	13.06.2018	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың қызы
17	Бахытбек Дана Махсатқызы	09.03.2023	09.03.2023	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Қызым Директорлар
18	Спанкулова Мадина Бахытбековна	12.05.2021	22.12.1980	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың әпкесі
19	Спанкулова Фатима Бахытбековна	12.05.2021	24.07.1982	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың әпкесі
20	Спанкулова Нагима Бахытбековна	12.05.2021	16.10.1986	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың әпкесі
21	Спанкулова Улпан Бахытбековна	12.05.2021	12.11.1987	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	Директордың әпкесі
22	Басакова Ольга Сергеевна	29.07.2021	18.07.1982	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	«TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd» ЖК директоры
23	Дьячкова Галина Алексеевна	29.07.2021	24.08.1963	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	«TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd» ЧК директорының ата-анасы
24	Лозовой Николай Викторович	29.07.2021	13.12.2006	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	«TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd» ЧК директорының ұлы
25	Лозовой Кирилл Викторович	29.07.2021	19.05.2010	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	резидент	«TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd» ЧК директорының ұлы

Заңды тұлғалар					
№	Заңды тұлғаның толық атауы	Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес сәйкестендіру нөмірі (БСН), заңды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Үлестестікті мойындау үшін негіздер	Үлестестіктің туындау күні	Ескерту
1	2	3	4	5	6
1	«TURLOV PRIVATE	210740900312 Пошталық және нақты	ЖШС туралы Заңның 12-1-бабының 2-	29.07.2021	3-қатысушы

	HOLDING Ltd» жеке компаниясы	мекенжайы: Нұр-Сұлтан қ-сы, Мәңгілік Ел д-лы, 55/22, С4.3 блогы, 140-кеңсе	тармағының 1- тармақшасы		
--	---------------------------------	--	-----------------------------	--	--

44. Эмитенттің облигациялар шығарылымына және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

Директор



М.Б.Спанкұлов



ПРОСПЕКТ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге

**Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью
«Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)»**

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «CLG»

. 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.

г. Алматы, 2023 г.

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:

Первичная государственная регистрация Товарищества с ограниченной ответственностью «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)» (далее – «Эмитент») проведена 12.03.2020 г. Управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы.

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

Государственная перерегистрация 03.08.2021 года

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп) жауапкершілігі шектеулі серіктестік»	«CLG» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Груп)»	TOO «CLG»
На английском языке	«Capital Leasing Group Limited Liability Partnership»	CLG LLP

4) в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:

Наименование Эмитента не изменялось;

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

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

6) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:

Эмитент не имеет зарегистрированных филиалов либо представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 200340013915.

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдентифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаншл сервисез - Легал Энтити Айдентифайер) (при наличии):

Отсутствует.

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 в соответствии со справкой о государственной перерегистрации юридического лица: Казахстан, г. Алматы, A25D6T5, пр. Достык, 210

- Номера контактных телефонов и факса: +7 (727) 339 19 30, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: info@clgroup.kz.

Фактический адрес Эмитента не отличается от места нахождения Эмитента, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

3. Сведения о выпуске облигаций:

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:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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:

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:

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:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

15. Данные Эмитента, 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:

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:

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица):

Крупными участниками Эмитента является:

- Гришин Сергей Викторович (ИИН: 871023000009), которому принадлежит 45% доля в ТОО «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)»;
- Демченко Алексей Александрович (ИИН: 850421300263), которому принадлежит 20% доля в ТОО «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)».

- 2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

Крупным участником Эмитента является Частная компания TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd. (БИН: 210740900312), которой принадлежит 35% доля в ТОО «Capital Leasing Group (Капитал Лизинг Групп)».

- 3) 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:

100%

4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Наименование	Дата
Гришин Сергей Викторович (ИИН: 871023000009)	12 марта 2020 года
Демченко Алексей Александрович (ИИН: 850421300263)	29 июля 2021 года
TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd. (БИН: 210740900312)	29 июля 2021 года

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

- 1) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров);
- 2). Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке;
- 3) 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;
- 4) 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

Эмитент не имеет органа управления.

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

- 1) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа:

Спанкулов Махсат Бахытбекович в должности Директора единолично осуществляет функции исполнительного органа Эмитента;

- 2) Дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

С 01.09.2019 г. – 15.03.2020 г. – Директор в Департаменте продаж ТОО «Expert Leasing» (лизинговая компания)

С 01.07.2020 г. – 11.05.2021 г. - Руководитель отдела продаж ТОО «Capital Leasing Group»

С 12.05.2021 года по настоящее время Спанкулов Махсат Бахытбекович, в должности Директора единолично осуществляет функции исполнительного органа Эмитента на основании Решения Единственного Участника №6-2021 от 12 мая 2021 года.

Полномочия Единоличного исполнительного органа Эмитента:

- Без доверенности действует от имени Эмитента;
- Выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
- В отношении работников Эмитента издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- Выполняет другие функции и совершает любые действия, необходимые для достижения целей Эмитента, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан относятся к компетенции иных органов Эмитента.

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

0%

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

- 1) Полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;
- 2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;
- 3) Дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, 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.

Полномочия исполнительного органа Эмитента другой коммерческой организации не передавались.

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

Лизинг прочих машин, оборудования и материальных активов, не включенных в другие группировки;

2) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:

Уставом Эмитента предусмотрены следующие направления деятельности:

- лизинг прочих машин, оборудования и материальных средств, не включенных в другие категории;
- финансовый лизинг;
- аренда, прокат, лизинг;

- коммерческая недвижимость;
- иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

Лизинговая деятельность носит сезонный характер. Эмитент активно предоставляет услуги лизинга с января по октябрь, и менее активно – в ноябре и декабре.

Доля данного вида деятельности в общем доходе Эмитента – 100%.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать наиболее крупные лизинговые организации Республики Казахстан: АО «Фонд развития промышленности», АО "Лизинг Групп", ТОО "ТехноЛизинг", АО "ForteLeasing".

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг)	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг)
• Наличие долгосрочного финансирования в национальной валюте; • Действие государственных программ развития в части субсидирования ставок вознаграждения, а также субсидирования части расходов при инвестиционных вложениях: лизингополучатели охотнее приобретают в лизинг технику, по которой они смогут впоследствии получить субсидии от государства; • Государственные программы по инфраструктурному развитию и строительству дорог (программы ГПИИР и «Нурлы Жол»).	• Колебания курса национальной валюты. При падении курса национальной валюты стоимость предметов лизинга увеличивается, и лизингополучателям нужно внести первоначальный взнос за технику в большем размере, и это, в свою очередь, негативно сказывается на объемах оказываемых услуг Эмитента; • Введение НДС на импорт на основные средства (самосвалы, комбайны, опрыскиватели). Ранее действовала льгота по уплате НДС на импорт на широкий перечень техники и оборудования, затем данный перечень был сокращен.

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

Осуществляемый Эмитентом вид деятельности (финансовый лизинг) не подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

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):

В рамках своей основной деятельности Эмитент импортирует технику и транспортные средства с целью дальнейшей передачи в финансовый лизинг.

Доля импорта в общем объеме товаров, работ и услуг, поставленных (оказанных) Эмитенту в период с 1 января 2023 года по 31 марта 2023 года согласно данным бухгалтерского учета, составляет 8%.

Контрагент	Валюта	Сумма
"QINGDAO WEIER PLASTIC MACHINERY CO. LTD QINGDAO CHINA"	USD	180,654.03
Итого в долл США	USD	180,654.03
TOO "Almaty Brands Machinery"	KZT	401,989,263
TOO "Sevalo Engineering Machinery Kazakhstan"	KZT	104,180,988
TOO «NKB GROUP KAZAKHSTAN»	KZT	83,413,091
TOO BAIKONUR MACHINERY GROUP	KZT	81,982,000

ТОО Компания Ас-Ай ЛТД	KZT	61,501,000
ИП Самадов Руслан Олегович	KZT	59,240,000
ТОО «Ас-Ай Лизинг»	KZT	53,475,000
ТОО "EMI Company"	KZT	25,050,000
ЧК Kazakhstan Jinghong Engineering Machinery Ltd.	KZT	24,974,400
Масимов Еркін Закирович	KZT	15,500,000
ТОО «Қыран Агро Оңтүстік»	KZT	14,800,000
Қыдырбаев Ержан Нурмаханбетович	KZT	14,000,000
ТОО «Sino Parts»	KZT	12,000,000
ИП «Пади»	KZT	11,000,000
ТОО «Агротехсила»	KZT	7,500,000
ТОО «КазСпецКом»	KZT	6,157,000
ТОО Point.kz	KZT	1,663,800
Прочие	KZT	5,917,009
Итого в тенге	KZT	984,343,552
Всего в тенге	KZT	1,065,285,589

Сумма в валюте		Курс НБ РК на 31.03.2023г.	Сумма в тенге	Доля
180,654.03	USD	448.05	80,942,037	8%
3,120,824,089	KZT		984,343,552	92%
			1,065,285,589	

Эмитент предоставляет услуги финансового лизинга только резидентам Республики Казахстан. Экспорт в реализуемых услугах отсутствует

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:

По состоянию на дату предоставления Эмитент не участвовал в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Отсутствуют

- 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):**

На дату составления настоящего проспекта у Эмитента не имеются потребители товаров и услуг, объем товарооборота с которыми и объем оказываемых услуг, которыми, составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров, работ и услуг

Сведения о поставщиках товаров Эмитента, объем товарооборота с которыми составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых им товаров за период с 01.01.2023 г. по 31.03.2023 г.:

№	Наименование лизингополучателя	Сумма, тенге	Доля
1	ТОО "Almaty Brands Machinery"	401,989,263	38%
2	ТОО "Sevalo Engineering Machinery Kazakhstan"	104,180,988	10%

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

Балансовая стоимость активов Эмитента по состоянию на 31 Марта 2023 года 4 998 178 тысяч тенге.

Наименование статьи	Сумма активов на 31 марта 2023 года, тыс. тенге	Доля от общего объема активов на 31 марта 2023 года
Краткосрочные активы	1,340,406	
Денежные средства	93,064	1.86%
Краткосрочная дебиторская задолженность	709,550	14.20%
Запасы	136,416	2.73%
Текущие налоговые активы	13,221	0.26%
Прочие краткосрочные активы	388,155	7.77%
Долгосрочные активы	3,657,772	
Долгосрочная дебиторская задолженность	3,629,638	72.62%
Основные средства	6,127	0.12%
Нематериальные активы	10,422	0.21%
Прочие долгосрочные активы	11,585	0.23%

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

- 1) **Наименование дебиторов Эмитента, задолженность которых перед Эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента:**

На дату подачи Проспекта Эмитент не имеет дебиторов, задолженность которых перед Эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

- 2) **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:**

Сумма основного долга и вознаграждения, тыс. тенге

	2 кв. 2023	3 кв. 2023	4 кв. 2023
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	616,265	590,584	596,991

	2024 год	2025 год	2026 год	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,680,031	808,477	46,840	4,339,188

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

- 1) **Наименование кредиторов Эмитента:**

На дату подачи Проспекта Эмитент не имеет Кредиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств.

- 2) **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.**

На дату подачи Проспекта Эмитент не имеет Кредиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств.

28. Величина левереджа эмитента:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Левередж	2,25	2,38	2,59

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

В тыс. тенге	2022 год	2021 год
Денежный поток от операционной деятельности	(290,860)	(1,723,008)
Денежный поток от инвестиционной деятельности	(7,921)	(1,590)
Денежный поток от финансовой деятельности	518,053	1,890,050
Чистый денежный поток	219,272	165,452

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:

По состоянию на 31 марта 2023 года:

№	Описание	
1	Вид ценной бумаги	купонные облигации
2	ISIN	KZ2P00007222
3	Номинальная стоимость, тенге	2,000,000,000
4	Общее количество объявленных ценных бумаг, шт	2,000,000
5	Общее количество размещенных ценных бумаг, шт	2,000,000
6	Общий объем выпуска облигаций, тенге	
7	Дата государственной регистрации	15.12.2020
8	Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, тенге	1,980,242,406
9	Сумма начисленного вознаграждения, тенге	695,209,004
10	Сумма выплаченного вознаграждения, тенге	641,293,600
11	Количество выкупленных долговых ценных бумаг, шт	1,999,108

2) 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):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

3) 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:

Случаи приостановления (возобновления) размещения либо обращения ценных бумаг Эмитента отсутствуют.

4) рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Облигации эмитента обращаются на АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов является АО «Казахстанская фондовая биржа».

5) 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 облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на удовлетворение своих требований в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- Право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Фондовой биржи;
- Право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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:

Система управления рисками Эмитента представляет собой процесс оценки, управления, мониторинга и контроля рисков, лежит в основе лизинговой деятельности, является неотъемлемой частью корпоративного управления и существенным элементом операционной деятельности. Целью системы управления рисками является их минимизация при планируемом уровне прибыльности, обеспечение приемлемых для Эмитента уровней риска, ограничение возможных убытков, связанных с воздействием на Эмитента внутренних и внешних факторов, имеющих вероятностный характер.

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).

Отдельно описываются 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.

Отдельно описываются 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;

Отраслевые риски

Рынок лизинговых услуг в значительной степени зависит от наличия у экономических объектов необходимости и возможностей осуществлять вложения в основной капитал, модернизировать и расширять производство. В случае замедления темпов роста экономики Казахстана или сворачивания государственных программ субсидирования, рынок лизинга, в свою очередь, может также претерпеть коррекцию.

Рынок лизинга Казахстана характеризуется наличием двух крупных игроков, занимающих его значительную часть и предоставляющим услуги лизинга как крупным предприятиям, так и субъектам малого и среднего бизнеса. Эмитент в своей деятельности не рассматривает участие в крупных проектах и ориентирован на наиболее многочисленный сектор экономики – малый и средний бизнес. Наличие других игроков ограничивает размеры присутствия на рынке. Поскольку лизинг – основной вид деятельности Эмитента, отраслевые риски, присущие рынку лизинга, оказывают существенное влияние на финансовое положение Эмитента.

- 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.

Отдельно описываются 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.

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

В соответствии с природой возникновения, финансовые риски подразделяются на:

- 1) Кредитный риск;
- 2) Риск потери ликвидности;
- 3) Валютный риск;
- 4) Процентный риск;
- 5) Ценовой риск.

Кредитный риск

Эмитент подвержен кредитному риску, возникающему в результате заключения лизинговых сделок. В целях его минимизации разработаны и применяются процедуры, позволяющие оценить подверженность Эмитента кредитному риску на всех стадиях жизни проекта. К данным процедурам относятся проверка кредитной истории лизингополучателя, анализ его финансового состояния, прогнозирование денежных потоков по проекту для выявления кассовых разрывов, а также проверка деловой репутации лизингополучателя. При условии неспособности Эмитента осуществлять эффективное управление кредитными рисками данный факт может оказать существенное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.

Риск потери ликвидности

Несогласованность притоков и оттоков денежных средств, а также неисполнение лизингополучателями своих обязательств, которое невозможно компенсировать продажей активов, увеличивает подверженность Эмитента риску потери ликвидности. В целях поддержания достаточной ликвидности условия договоров лизинга в обязательном порядке проверяются на предмет соответствия сроков погашений срокам исполнения обязательств, также проводится ежедневный мониторинг поступления лизинговых платежей. Планируемые поступления по

действующему лизинговому портфелю позволяют полностью исполнить все имеющиеся обязательства в срок. Эмитент оценивает влияние риска ликвидности на финансовое положение как умеренное.

Валютный риск

Значительная часть предметов лизинга, импортируемых в рамках лизинговых проектов, приобретается у нерезидентов за иностранную валюту. Существенное ослабление курса тенге к иностранным валютам может оказать неблагоприятное воздействие на пользование услугами Эмитента и на покупательную способность на рынке лизинга в целом. Также Эмитент подвержен валютному риску в случае привлечения денежных средств в иностранной валюте. Данный риск хеджируется применением в договорах лизинга индексации лизинговых платежей к курсу иностранной валюты. Валютный риск оценивается как незначительный.

Процентный риск

Прибыль и операционные денежные потоки Эмитента во многом зависят от изменений рыночных процентных ставок, оказывающих влияние на процентные ставки по договорам лизинга, а также на стоимость привлечения заемных средств. Повышение процентных ставок на рынке заимствования может негативно отразиться на перспективах развития Эмитента. В случае привлечения денежных средств с плавающей ставкой, согласно политике Эмитента, договор лизинга будет заключен с аналогичной плавающей составляющей. В настоящее время Эмитент не имеет привлеченных или размещенных средств с плавающей ставкой, влияние процентного риска расценивается как незначительный.

Ценовой риск

Под ценовым риском понимается риск возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфеля ценных бумаг. Риск ущерба возникает в случае изменений цен на фондовых рынках. В настоящее время Эмитент не имеет портфеля ценных бумаг. В случае принятия решения об инвестировании в них управление ценовым риском будет осуществляться путем установления лимитов в отношении величины портфеля по отдельным инструментам, лимитов потерь, проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Данный риск Эмитент оценивает как незначительный.

- 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);

Правовой риск

Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствие практики Эмитента его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан нарушение требований законодательства других государств несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразиться на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает все меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, внутренним документам и оценивает данный риск как умеренный.

- 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:

Репутационный риск

Эмитент подвержен риску серьезного ущерба репутации на основе неблагоприятных освещений в СМИ или других источниках. Эмитент проявляет решительную приверженность к высоким этическим нормам ведения бизнеса. Однако неверное или неоправданно пагубное восприятие корпоративного поведения Эмитента или отрасли в целом может оказать существенное негативное влияние на бизнес, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития Эмитента.

- 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;

Экономический риск

Изменение экономических условий может оказывать сильное влияние на рынок. Любой период регионального или мирового экономического спада может привести к снижению спроса на услуги Эмитента и к сокращению базы потенциальных клиентов. Снижение реальной покупательной способности потребителей, в свою очередь, может привести к тому, что Эмитент может потерять импульс роста рынка и его доли на рынке, и таким образом, окажет существенное неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента.

- 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:

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):

Основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования. При этом вероятность возникновения таких рисков в будущем минимальна, поскольку казахстанское законодательство идет по пути уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций Эмитента:

На дату составления настоящего Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. По мнению Эмитента, возможность возникновения такой ответственности минимальна, поскольку Эмитент не имеет дочерних компаний, не планирует создавать их в ближайшем будущем и не планирует принимать на себя обязательства по долгам третьих лиц. Данные риски оцениваются Эмитентом как незначительные.

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

Лизинговый портфель Эмитента включает только одного лизингополучателя, на долю которого приходится не менее 10% общей выручки от оказания услуг лизинга. На момент составления настоящего Проспекта доля данного лизингополучателя составляет 11,7% от общей выручки. Возможное снижение или потеря данных доходов не окажет значительного влияния на Эмитента, поскольку составляют сумму менее 10% от собственного капитала Эмитента. Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг), расцениваются органами управления Эмитента как умеренные.

- 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):

Страновой риск

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан, где сконцентрировано абсолютное большинство потребителей услуг, что несет в себе высокую степень странового риска. Другими словами, значительный спад в общей экономической ситуации Казахстана может оказать существенное негативное влияние на клиентов Эмитента. Отсутствие страновой и региональной диверсификации клиентской базы может повлечь существенный негативный эффект на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы развития Эмитента. Данный риск оценивается как существенный.

- 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:

Операционный риск

Неспособность управления рисками, согласно заданной политике, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент строго придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам, в которых описан регламент всех бизнес-процессов. Разработаны и применяются процедуры контроля на различных этапах бизнес-процессов, осуществляемые независимыми друг от друга подразделениями Эмитента. Данный риск оценивается как незначительный.

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

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

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах.

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:

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов.

36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:

- 1) полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения;
- 2) основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту;
- 3) размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

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:

полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;

доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала каких-либо юридических лиц.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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):

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

ТОО "RSM Qazaqstan" осуществляла аудит финансовой отчетности Эмитента за 2021 и 2022 год и является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Телефон – +7 (727) 339-87-78, e-mail – contact@rsm.kz, факс – нет.

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

Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата появления аффилированности	Дата рождения, ИИН	Основания для признания аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Гришин Сергей Викторович	12.03.2020	23.10.1987	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Нерезидент	Участник 1
2	Богданова Татьяна Сергеевна	12.03.2020	Нет данных	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Нерезидент	Родитель участника 1
3	Гришин Виктор Васильевич	12.03.2020	Нет данных	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Нерезидент	Родитель участника 1
4	Гришина Екатерина Борисовна	12.03.2020	15.09.1985	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Нерезидент	Супруга участника 1
5	Гришина Мария Сергеевна	12.03.2020	27.12.2018	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Нерезидент	Дочь участника 1
6	Демченко Алексей Александрович	29.07.2021	21.04.1985	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Участник 2
7	Демченко Татьяна Алексеевна	29.07.2021	26.07.1960	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Родитель участника 2
8	Демченко Александр Николаевич	29.07.2021	03.11.1957	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Родитель участника 2
9	Демченко Наталья Александровна	29.07.2021	08.12.1981	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сестра участника 2
10	Демченко Николай Александрович	29.07.2021	11.01.1984	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Брат участника 2
11	Спанкулов Махсат Бахытбекович	12.05.2021	19.04.1989	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Директор
12	Спанкулов Бахытбек Сегизбаевич	12.05.2021	11.05.1956	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Родитель Директора
13	Дарменкулова Света Койшыбаевна	12.05.2021	28.09.1958	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Родитель Директора
14	Суннатов Айгерім Кулбайқызы	12.05.2021	27.02.1996	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Супруга Директора
15	Бахытбек Айша Махсатқызы	12.05.2021	25.10.2016	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Дочь Директора
16	Бахытбек Сара Махсатқызы	12.05.2021	13.06.2018	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Дочь Директора
17	Бахытбек Дана Махсатқызы	09.03.2023	09.03.2023	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Дочь Директора
18	Спанкулова Мадина Бахытбековна	12.05.2021	22.12.1980	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сестра Директора
19	Спанкулова Фатима Бахытбековна	12.05.2021	24.07.1982	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сестра Директора
20	Спанкулова Нагима Бахытбековна	12.05.2021	16.10.1986	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сестра Директора
21	Спанкулова Улпан Бахытбековна	12.05.2021	12.11.1987	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сестра Директора
22	Баскакова Ольга Сергеевна	29.07.2021	18.07.1982	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Директор ЧК «TURLOV

						PRIVATE HOLDING Ltd»
23	Дьячкова Галина Алексеевна	29.07.2021	24.08.1963	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Родитель Директора ЧК «TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd»
24	Лозовой Николай Викторович	29.07.2021	13.12.2006	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сын Директора ЧК «TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd»
25	Лозовой Кирилл Викторович	29.07.2021	19.05.2010	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	Резидент	Сын Директора ЧК «TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd»

Юридические лица					
№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Частная компания «TURLOV PRIVATE HOLDING Ltd»	210740900312 Почтовый и факт. адрес: г.Нур-Султан, пр.Мангилик Ел, 55/22, Блок С4.3, офис 140	пп. 1) п.2 ст. 12-1 Закона о ТОО	29.07.2021	Участник 3

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.

Директор



Спанкулов М.Б.