ПРОСПЕКТ

ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Товарищество с ограниченной ответственностью

«Микрофинансовая организация «Капиталинвест»

(ТОО «МФО «Капиталинвест»)

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.

2021 год

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:

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее-Эмитент) -11 сентября 2017 года.

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

Государственная перерегистрация не осуществлялась.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Капиталинвест» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»	ТОО «МФО «Капиталинвест».
На английском языке	не предусмотрено	не предусмотрено

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

Наименование Эмитента не менялось.

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 филиалов и представительств.

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента.

170940011249.

8) Код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (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.

Юридический и фактический адрес: Местонахождение: Республика Казахстан, индекс 050026, г. Алматы, ул. Байзакова, зд.125, н.п.2, оф. 705А;
Номер телефона: +7 (707) 777-62-30, факс отсутствует;
Адрес электронной почты: info@capitalinvest.kz.

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

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

3. Сведения о выпуске облигаций.

Настоящий выпуск облигаций является первым выпуском купонных облигаций без обеспечения (далее-Облигации) Эмитента.

1) Вид Облигаций	Купонные Облигации без обеспечения
2) Номинальная стоимость одной Облигации (если номинальная стоимость одной Облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной Облигации)	1 000 (одна тысяча) тенге
3) Количество Облигаций	1 000 000 (Один миллион) штук
4) Общий объем выпуска Облигаций	1 000 000 000 (один миллиард) тенге
5)Валюта номинальной стоимости Облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по Облигациям	Номинальная стоимость Облигации выражается в национальной валюте Республики Казахстан - казахстанский тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата основного долга и (или) начисленного вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

	В случае отсутствия у держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты начисленного вознаграждения и (или) основного долга по облигациям. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций — нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) производится за счет держателя Облигаций-нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций-нерезиденту Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций -резидента Республики Казахстан не допускается.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты по Облигациям будут осуществляться в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее- «Биржа»).

5. Получение дохода по облигациям.

1) Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. **В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;**	Размер ставки основного вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 20% (двадцать процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

2) Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по Облигациям	Выплата вознаграждения производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
3) Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по Облигациям	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.
4) Порядок и условия выплаты вознаграждения по Облигациям, способ получения вознаграждения по Облигациям	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) (далее- «Дата фиксации»). Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Выплата вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.
5) Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по Облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

1) наименование и место нахождения оригинатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности оригинатора в сделке секьюритизации;

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;

6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации оригинатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;

7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;

8) критерии однородности прав требований;

9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией

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

8. Условия и порядок размещения Облигаций:

1) Дата начала размещения Облигаций	Дата начала обращения облигаций
2) Дата окончания размещения Облигаций	Последний день срока обращения Облигаций
3) Рынок, на котором планируется размещение Облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации размещаются только на организованном рынке ценных бумаг

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) Дата начала обращения Облигаций	Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними положениями Биржи. Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).

2) Дата окончания обращения Облигаций	Последний день срока обращения Облигаций
3) Срок обращения Облигаций	2 года с даты начала обращения Облигаций
4) Рынок, на котором планируется обращение Облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг

10. Условия и порядок погашения Облигаций:

1) Дата погашения Облигаций	Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, истекающего через 2 года с даты начала обращения Облигаций.
2) Способ погашения Облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации. Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами.
3) Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска Облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций.

При условии принятия соответствующего решения Общим собранием участников Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованных рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Общего собрания участников.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте Биржи (www.kase.kz).

2) Сроки реализации права выкупа облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента www.capitalinvest.kz и Депозитария финансовой отчетности (далее– «ДФО») (www.dfo.kz).

✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

✓ количество выкупаемых Облигаций;

✓ дата проведения выкупа Облигаций;

✓ порядок расчетов, в том числе:

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

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

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитент решения о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Общим собранием участников Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи. Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент обязуется:

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

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

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных данным Проспектом, Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причин возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, общее собрание участников обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

-выкупе Облигаций;

- количестве выкупаемых Облигаций;

-дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения общим собранием участников о выкупе Облигаций;

- порядке расчетов, в том числе:

- для неорганизованного рынка –

(а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и

(б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

- для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу.

Выкуп Облигаций производится только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащим им Облигаций по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренным настоящим Проспектом.

Выкуп Облигаций будет осуществляться по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

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

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. С информацией о принятии общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- Для юридического лица:

1) наименование держателя Облигаций;
2) бизнес - идентификационный номер;
3) номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);
4) юридический адрес и фактическое местонахождение;
5) телефоны;
6) банковские реквизиты;
7) количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

- Для физического лица:

1) фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций;
2) индивидуальный идентификационный номер;
3) номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
4) место жительства;
5) телефоны;
6) банковские реквизиты;
7) количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций.

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

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

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

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

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

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

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

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

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

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

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

1) Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование кредитования индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц.

2) В случае выпуска «зеленых» облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, классификации «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной Правительством Республики Казахстан, и (или) международно-признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования.

Облигации не являются "зелеными".

3) В случае выпуска социальных облигаций (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования реализации социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.

Облигации не являются социальными облигациями.

4) В случае выпуска облигаций устойчивого развития (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования или рефинансирования комбинации «зеленых» и социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного

на реализацию задач устойчивого развития, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.

Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

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

Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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

Облигации не будут оплачиваться правами требования.

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:

Фамилия, имя, отчество (при егоналичии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица)	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия вуставном капитале Эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру(участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия вуставном капитале Эмитента	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале Эмитента
Машанло Сергей Геннадьевич	33%	11.09.2017г.
Машанло Рахим Исхарович	33,5%	11.09.2017г.

Колесниченко Иван Геннадьевич	33,5%	11.09.2017г.

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):

Высшим органом управления Эмитента является:
-Общее собрание участников;
-Единоличным исполнительным органом Директор.

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:

Не применимо.

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:

Не применимо.

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:

Не применимо.

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:

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является Директор Машанло Сергей Геннадьевич.

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:

- Дата избрания Директора Эмитента, Машанло Сергея Геннадьевича 11.09.2017 года.
- сведения о трудовой деятельности Директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

С 11.09.2017 года по настоящее время ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (микрофинансовая деятельность), Директор.

С 01.04.2019 года по настоящее время ТОО «КапиталИнвест Оценка» (оценочная деятельность), Учредитель, владеющий 100% доли в капитале.

3) полномочия Директора:

-без доверенности действует от имени Эмитента;

-выдает доверенности на право представлять интересы Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;

-в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении на должность, приказы об их переводе и увольнении, утверждает штатное расписание, определяет систему оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

-предоставляет на утверждение Общего собрания участников планы производственно-хозяйственной деятельности;

-издает приказы и другие, обязательные для Эмитента документы.

4) 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.

Директор Эмитента владеет 33% доли в уставном капитале Эмитента.

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 не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов.

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

Эмитент предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже:

№	Наименование	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «KMF (КМФ)»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаев,50
2	ТОО "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17, кв. 302
3	ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра,8
4	ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби,107
5	ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауезова,48, 2 этаж, офис 2/3
6	ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауезова,60, 4 этаж, офис 410

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:

-Получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года;

-Увеличение максимальной суммы микрокредита;

-Получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

-Возможность выпуска ценных бумаг;

-Общая политическая стабильность;

-Улучшение демографической ситуации (рост населения);

-Рост спроса на микрокредиты среди населения.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:

-Установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков;

-Увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года в связи с последствиями пандемии;

-Общая политическая нестабильность;

-Рост конкуренции на рынке микрокредитования;

-Удорожание стоимости привлекаемых средств;
-Регуляторные ограничения контролирующих органов.

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

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0014.М от 11.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Эмитент не осуществляет и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

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).

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг) и не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

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 Проспекта 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

Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, помимо тех, которые указаны в настоящем проспекте.

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

У Эмитента отсутствуют потребители услуг Эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

У Эмитента отсутствуют поставщики товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг).

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

По состоянию на 30.09.2021 г.

Наименование актива	**Доля от общего объема активов**	**Балансовая стоимость активов, тыс. тенге**
Займы (микрокредиты) предоставленные, за вычетом	**95,1%**	**286 197**

резервов на обесценение		

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;

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.

У Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

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

1) наименование кредиторов 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.

У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина левереджа эмитента.

	На 30 сентября 2021 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2020 г (аудировано)	На 31 декабря 2019 г. (не аудировано)
Обязательства, тыс. тенге	**39 525**	**86 081**	**91 901**
Собственный капитал, тыс. тенге	**261 371**	**185 921**	**138 282**
Коэффициент левереджа	**0,2**	**0,5**	**0,7**

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

	За 9 месяцев 2021 г. (не аудировано)	На 31.12.2020 г. (аудировано)	На 31.12.2019 г. (не аудировано)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	**38 248**	**44 554**	**54 585**
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	**(37 490)**	**(10 955)**	**(133 396)**
Чистая сумма денежных средств от финансовой	**(34 707)**	**(2 495)**	**(62 396)**

деятельности			
Итого: увеличение /уменьшение денежных средств	**(33 949)**	**31 104**	**(16 415)**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**702**	**34 651**	**3 547**

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:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа;

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);

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;

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

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.

Сведения отсутствуют, так как Эмитент впервые осуществляет выпуск Облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) Право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:

-право на получение от Эмитента номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

-право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

-право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

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

-право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном требованиями 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.

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

Выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случае нарушения условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату такого выкупа.

В случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату такого выкупа, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Биржи, а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан и/или внутренних документах Биржи - в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления одного из событий, указанных в настоящем пункте, Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на сайте ДФО (www.dfo.kz), включая:

информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;

перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;

иную информацию по решению Эмитента.

Любой из держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня уведомления Эмитентом о возникновении одного из событий, указанных в настоящем пункте, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему Облигаций посредством предоставления Эмитенту соответствующего письменного требования.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования, и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения общим собранием участников Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Биржи (www.kase.kz) и на сайте ДФО (www.dfo.kz).

3) Иные права:

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

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

1) Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;

Дефолт — невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее — «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и/или купонного вознаграждения по Облигациям в сроки,

установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и/или купонного вознаграждения.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

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

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в настоящем Проспекте, Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В случае наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций либо прав требования по Облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска Облигаций.

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

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров.

Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

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

При наступлении События дефолта по Облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигации.

В случае наступления События дефолта, Эмитент обязан довести до сведения держателей Облигаций данную информацию в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном правилами Биржи, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

-подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;

-сведения об объеме неисполненных обязательств;

-перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;

-меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;

-дата проведения общего собрания держателей Облигаций;

-иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям — отсутствуют.

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:

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента представлен в Приложении 2 к настоящему Проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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):

Эмитент осуществляет свою деятельность только на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Наиболее значимым отраслевым рискам, относящимся к деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

-риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;

-изменение кредитоспособности клиентов;

-изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры.

-риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке микрокредитования.

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

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:

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

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

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:

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

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

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

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

-кредитный риск;

-валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);

-процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);

-рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Кредитный риск

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/кредитные продукты/другие разрезы кредитного портфеля. При этом Эмитент предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Эмитента вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Эмитента с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;

▪ управление кредитными рисками;

▪ контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Валютный риск

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте. На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствуют валютные займы и валютные риски оцениваются как низкие. При привлечении валютных займов Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса.

Процентный риск

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску в следствие роста конкуренции и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Эмитента проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Эмитента.

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.

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным 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. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента. Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

Эмитент подвержен правовому риску возникновения убытков вследствие:

-изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;

-неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан. Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

-требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитент считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

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

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

-нарушение Эмитентом, клиентами или контрпартнёрами условий заключенных сделок;

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

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

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

-неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;

-несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;

-несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрпартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);

-недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как осуществляется эффективное управление данным риском.

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент:

-обеспечивает исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;

-осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;

-проходит ежегодный аудит;

-контролирует соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

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

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

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

6) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

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

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0014.М. от 11 марта 2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Так как лицензия является бессрочной, Эмитент оценивает данный риск, как минимальный.

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

На дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

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

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

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

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

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 - это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Эмитент активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

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

У Эмитента не было прецедентов наложения экологических штрафов со стороны экологических служб, данный вид риска потенциально отсутствует. В производственной деятельности Эмитента нет производств с экологически вредной (опасной) технологией. Производственная деятельность Эмитента не предусматривает вредных выбросов в атмосферу.

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;

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

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

3) 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:

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

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

Эмитент не является акционером или участником каких-либо организаций.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента);

значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);

полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;

иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению;

2) в случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг.

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

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

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;

2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;

3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

Представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

1) полное наименование платежного агента;

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и погашение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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

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

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

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

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

Консультационные услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи не оказывались.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой	ТОО «АК «ТрастФинАудит» Пак Диана Алексеевна Член ПАО "Палата Аудиторов" Республики Казахстан, член Международной бухгалтерской сети «JHI Association» с 2000 года.

отчетности эмитента за последние 2 (два) завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.	
Адрес местонахождения, номер телефона/факса, адрес электронной почты (при наличии).	г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Сатпаева, 29Д. тел. +7(727)-275-18-67

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года" О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и от 13 мая 2003 года" Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента:

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

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

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

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

2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

Информация по данному пункту указана в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

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

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Предварительный сбор Фондовой биржи	100 МРП за каждый выпуск ценных бумаг
Листинговый сбор Фондовой биржи за рассмотрение заявления о включения Облигаций в официальный список Фондовой биржи	0,025 % от объема выпуска ценных бумаг, при этом: минимальная сумма сбора за рассмотрение за все выпуски ценных бумаг – 100 МРП; максимальная сумма сбора за рассмотрение – 1 000 МРП за все выпуски ценных бумаг
Вступительный листинговый сбор фондовой биржи	0,015 % от объема выпуска ценных бумаг, при этом: минимальная сумма вступительного сбора за каждый выпуск ценных бумаг – 100 МРП; максимальная сумма вступительного сбора 1 500 МРП за каждый выпуск ценных бумаг или 5 000 МРП при одновременном включении в официальный список Биржи четырех и более выпусков ценных бумаг одного эмитента
Ежегодный листинговый сбор Фондовой биржи	0,025 % от объема выпуска ценных бумаг, при этом: минимальная сумма ежегодного сбора – 100 МРП; максимальная сумма ежегодного сбора – 2 000 МРП. 100 МРП – за каждый из остальных выпусков ценных бумаг
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	В соответствии с тарифами

Расходы будут оплачиваться за счет собственных средств Эмитента путем перечисления денег на счета поставщиков услуг.

Директор Машанло С.Г

Приложение 1. Аффилированные лица Эмитента.

Физические лица				
№	**Фамилия Имя Отчество (при наличии)**	**Основания для признанияаффилированности**	**Дата появления аффилированности**	**Страна места жительства**
1.	Машанло Сергей Геннадьевич	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
		Директор ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	
		Участник ТОО «КапиталИнвест Оценка» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	02.04.2019 г.	
2.	Машанло Сара Дауровна	Мать Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
3.	Наливайко Геннадий Алексеевич	Отец Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
4.	Машанло Даниал Сергеевич	Сын Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	31.01.2018 г.	Республика Казахстан
5.	Итамов Ринат Масимжанович	Брат Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
6.	Колесниченко Иван Геннадьевич	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
7.	Колесниченко Геннадий Трофимович	Отец Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
8.	Колесниченко Валентина Ивановна	Мать Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2	17.09.2017 г.	Республика Казахстан

		пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"		
9.	Колесниченко Геннадий Геннадьевич	Брат Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
10.	Иминова Олеся Геннадьевна	Сестра Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
11.	Машанло Рахим Исхарович	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
12.	Машанло Исхар Юсупович	Отец Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
13.	Машанло Амина Дауровна	Мать Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
14.	Тохтахунова Зухрия Исхаровна	Сестра Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
15.	Машанло Тимур Рахимович	Сын Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2018 г.	Республика Казахстан
16.	Кожабеков Азамат Мейрманович	Директор ТОО «КапиталИнвест Оценка» подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
17.	Кожабеков Мейрман Мейманович	Отец Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожабекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
18.	Кожабекова Адиля Дамировна	Мать Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожабекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
19.	Кожабеков Алмас Мейрманович	Брат Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожабекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
20.	Кожабекова Айдана Мейрмановна	Сестра Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожабекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан

Приложение 1. Аффилированные лица Эмитента.

Юридические лица				
№	**Полное наименование**	**Основания для признания аффилированности**	**Дата появления аффилированности**	**Страна места жительства**
1.	Товарищество с ограниченной ответственностью «КапиталИнвест Оценка»	подпункт 5 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	02.04.2019	Республика Казахстан

Приложение 2. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

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

Наименование статьи	**1 квартал 2022 г.**	**2 квартал 2022 г.**	**3 квартал 2022г.**	**4 квартал 2022г.**	**1 квартал 2023 г.**	**2 квартал 2023 г.**	**3 квартал 2023 г.**	**4 квартал 2023 г.**
Погашение основного долга по выданным микрокредитам	360 000	550 000	750 000	800 000	850 000	900 000	1 100 000	1 500 000
Погашение вознаграждения по выданным микрокредитам	158 000	242 000	330 000	352 000	374 000	396 000	484 000	660 000
Операционные расходы	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000

Чистый поток от операционной деятельности	533 000	807 000	1 095 000	1 167 000	1 239 000	1 311 000	1 599 000	2 175 000
Выдача микрокредитов	-400 000	-500 000	-550 000	-600 000	-630 000	-800 000	-900 000	-1 100 000
Размещение Облигаций	1 000 000							-1 000 000
Выплата купонного вознаграждения по первому выпуску Облигаций	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000

*предварительная ожидаемая ставка купонного вознаграждения составляет 20% годовых. Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Прошито и
прошнуровано на
33 (тридцать три) стр.



МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

«Капиталинвест» Микроқаржы ұйымы»

Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама аясында мемлекеттік емес облигацияларды шығару) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты қандай да бір ұсыныс жасау дегенді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары сондағы ақпараттың бәрі расталған ақпарат екенін және инвесторларды эмитентке және орналастыратын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты адастырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигацияларды пайдалану кезеңінде эмитент қаржы есептемесі депозитарийі интернет-ресурсында Қазақтан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығында ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

2021 жыл

1-тарау. Эмитенттің атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат.

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«Капиталинвест» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (әрі қарай – Эмитент) бастапқы мемлекеттік тіркелген күні – 11 қыркүйек 2017 жыл.

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

Мемлекеттік қайта тіркеу жүзеге асырылмады.

3) Эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдеріндегі толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Капиталинвест» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»	ТОО «МФО «Капиталинвест».
Ағылшын тілінде	көзделмеген	көзделмеген

4) Эмитенттің атауы өзгерген жағдайда, оның барлық алдыңғы толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі.

Эмитенттің атауы өзгермеді.

5) Егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта құру нәтижесінде құрылған болса, онда қайта құрылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта құру нәтижесінде құрылмаған.

6) Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, эмитенттің бүкіл филиалдары мен өкілдіктерінің орналасқан жерлері мен пошталық мекенжайлары көрсетіледі.

Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі.

170940011249.

8) ISO 17442 «Financial services – Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса).

Жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондарының, факс нөмірлері және электрондық пошта адрестері, сондай-ақ егер эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан өзгеше болса, эмитенттің нақты мекенжайы көрсетілуі тиіс.

Заңды және нақты мекенжайы: Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, индексі 050026, Алматы қ., Байзақов к-сі, 125-ғим., 2-т/е орынжай., 705А-кеңсе;
Телефон нөмірі: +7 (707) 777-62-30, факс жоқ;
Электрондық пошта адресі: info@capitalinvest.kz.

Эмитенттің нақты мекенжайы Эмитенттің заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы анықтамасында көрсетілген орналасқан орнынан өзгеше емес.

2-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларға төлем жасау тәсілдері және солар бойынша табыс табу туралы мәліметтер.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер.

Осы облигациялар шығарылымы Эмитентті қамтамасыз етпестен купондық облигациялардың алғашқы шығарылымы (әрі қарай – Облигациялар) болып табылады.

1) Облигациялардың түрі	Қамтамасыз етілмейтін купондық облигациялар
2) Бір Облигацияның атаулы құны (егер бір Облигацияның атаулы құны индекстелген шама болып табылса, онда қосымша бір Облигацияның атаулы құнының есеп айырысу тәртібі көрсетіледі)	1 000 (бір мың) теңге
3) Облигациялар саны	1 000 000 (бір миллион) дана
4) Облигациялардың жалпы шығарылған мөлшері	1 000 000 000 (бір миллиард) теңге
5) Облигацияның атаулы құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) Облигациялар бойынша есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Облигацияның атаулы құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – қазақстан теңгесімен белгіленеді. Бүкіл төлемдерді (сыйақы төлемдері мен негізгі борыш сомасы) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады. Егер Облигациялардың иесі Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақыны төлеу теңгемен жасалады, ол үшін Облигациялар иесінің Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған банк шоты болуы керек. Егер Облигациялардың Қазақстан Республикасының бейрезидент иесінің

	Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен ашылған шоты болмаған жағдайда, онда Облигациялар бойынша негізгі қарыз және (немесе) есептелген сыйақыны төлеу кезінде теңгені АҚШ долларына айырбастауға болады. Төлем жүргізу үшін Эмитент тиісті төлем жасау күніне дейін 3 (үш) жұмыс күні қалғанда Облигация иесінен — Қазақстан Республикасының бейрезидентінен тиісті жазбаша мәлімдеме алған жағдайда теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына) айырбастауға рұқсат етіледі. Көрсетілген айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің төлем жасау күніне белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация иесінің есебінен жасалады. Айырбастау кезінде туындайтын Эмитент шығындары Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация иесіне есептелетін сомадан ұсталатын болады. Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын Облигациялар иесінің пайдасына Облигациялар бойынша төлем жасағанда теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.

4. Орналастырылатын облигацияларға төлем жасау тәсілі

Осы шығарылымның Облигацияларына қолма-қол ақшасыз нысанда ақшалай төлем жасалатын болады. Облигациялар бойынша төлемнің тәртібі мен шарттары «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (әрі қарай – «Биржа») ішкі ережелеріне сәйкес іске асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша табыс табу

1) Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері. **Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі;**	Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі Облигация айналымының бүкіл мерзіміне бекітілген болып табылады және Облигацияның атаулы құнының жылдық 20% (жиырма процентін) құрайды.

2) Сыйақы төлеудің мерзімділігі және (немесе) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу күндері	Облигациялардың айналымының бүкіл мерзімінде Облигацияларды айналымға шығарған күннен бастап жылына 4 (төрт) рет әр 3 (үш) ай сайын сыйақы төленетін болады. Купондық сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша негізгі қарыз сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
3) Облигациялар бойынша сыйақы есептеле бастайтын күн	Облигациялар бойынша сыйақы Облигацияларды айналдыра бастаған күннен басталады. Сыйақы есептеу Облигациялардың айналымының бүкіл кезеңінде жүргізіледі және Облигациялардың айналымының соңғы күні аяқталады.
4) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, Облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілдері	Сыйақы сыйақыны алу құқығына ие және сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күні (Бағалы қағаздар иелерінің тізілімі жүйесін жүргізетін орталық депозитарийдің орналасқан жерінің уақытымен) (әрі қарай – «Бекітілген күні») Эмитенттің бағалы қағаздар иелерінің тізілімі жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді. Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу Бекітілген күннен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигация иелерінің банк шотына ақша аудару арқылы жасалады. Сыйақы орналастырылған Облигациялардың атаулы құны мен купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі (облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесін төртке бөліп есептеледі). Үтірден кейінгі белгілер саны мен дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезеңге сыйақы төлеу Облигациялар бойынша негізгі қарыз сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
5) Облигациялар бойынша сыйақыларды есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу Облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда 30 (отыз) күн уақытша базасының есебінен жасалады.

6. Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналарды қосымша көрсетеді:

1) ақшалай талап сипаттамалары, бөлінген активтер құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның болжалды түсу мерзімдері мен шарттары;

2) облигация иелеріне базалық шарт бойынша құрылған мүлікті меншіктенушінің ауысқаны туралы, арнайы қаржы компанияларының органдарына кредиторлар өкілдерінің енгізілгені және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі;

3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілелеріне қызмет көрсетумен байланысты арнайы қаржы компанияларының шығындар тізбесі.

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде секьюриттеу кезінде мыналарды қосымша көрсетеді:

1) оригинатордың, банк-кастодианның, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап құқықтары бойынша төлемдер алымын жүзеге асыратын тұлғалардың атауы мен орналасқан орны;

2) секьюриттеу мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;

3) талап құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтер құрамына кіретін талап құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары, тәртібі мен мерзімі және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) секьюриттеу мәмілесі бойынша қызметтерге төлем жасаумен байланысты шығындар және арнайы қаржы компаниясы шарттарға сәйкес осы шығындарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы;

6) оригинатордың және секьюриттеу мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюриттеуді қолдану тәжірибесінің бар-жоғы туралы мәліметтер;

7) секьюриттеу мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы және болжамдық талдау;

8) талап құқықтарының біртектілік белгісі;

9) облигациялық бағдарламалар аясында шығарылған түрлі шығарымдағы облигацияларды өтеу кезектілігі.

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды

3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналдыру, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 бабтарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) Облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигациялар айналымының басталған күні
2) Облигацияларды орналастыруды аяқталған күні	Облигациялар айналымы мерзімінің соңғы күні
3) Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).	Облигациялар тек ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында ғана орналастырылады

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

1) Облигациялар айналымының басталған күні	Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша өткен алғашқы сауда-саттық өткізілген күн. Облигациялар айналымының басталған күні туралы хабарлама Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) жарияланатын болады.
2) Облигациялар айналымының аяқталу күні	Айналдыру мерзімінің соңғы күні Облигациялар

3) Облигациялар айналымының мерзімі	Облигациялар айналымының басталған күннен бастап 2 жыл
4) Облигациялар айналымы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).	Облигациялардың айналымы ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында жоспарлануда

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1) Облигацияларды өтеу күні	Облигация Облигациялар айналымының басталған күнінен бастап 2 жылдан кейін аяқталатын Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күн ішінде өтеледі.
2) Облигацияларды өтеу тәсілі	Облигация Бекітілген күнгі жағдай бойынша Облигация иелерінің тізілімінде тіркелген Облигация иелерінің банк шотына ақша аудару арқылы Облигациялардың атаулы құны бойынша өтеледі және оған қоса соңғы купондық сыйақы төленеді. Осы шығарылымдағы Облигацияларды төлеу ақшалай жасалатын болады.
3) Егер сыйақыны және Облигацияларды өтеген кездегі атаулы құны Облигацияларды басқа мүліктік құқықтармен шығару проспектісіне сәйкес төленетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібі мен көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамалары, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын жүзеге асыру тәртібі келтіріледі.	Сыйақыны және Облигацияларды өтеу кезіндегі атаулы құнын төлеу басқа мүліктік құқықтармен жүзеге асырылмайды.

11. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 баптарында белгіленген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, келесілер көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының (әрі қарай – «Бағалы қағаздар нарығы туралы заң») 15 және 18-4 баптарында белгіленген Облигацияларды шығаруға арналған сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұндайда, Қазақстан Республикасының заңнамасымен Эмитенттердің бастамасымен Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын назарға ала отырып, осы тармақта Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқықтарын жүзеге асыру тәртібі, шарттары мен мерзімі сипатталады.

1) облигацияларды сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі,шарттары.

Қатысушылардың жалпы жиналысы сәйкесінше шешім қабылдаған болса, Эмитент өз Облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың бүкіл айналым мерзімінде сатып алуға және сатуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы, шарттары және мерзімі Қатысушылардың жалпы жиналысының сәйкесінше шешімімен анықталады.

Ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған нарықтардан сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алған Облигацияларын бағалы қағаздар нарығында оларды айналдырудың бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигация иелерінің құқықтарының бұзылуына алып келмеуі тиіс.

Орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) ашады.

2) Облигацияларды сатып алу құқығын жүзеге асыру мерзімі.

Қатысушылардың жалпы жиналысында Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Облигация иелеріне осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп депозитарийінің (әрі қарай – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми сайтында орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Жарияланған мәліметтер келесі мәліметтерден тұруы тиіс:

- ✓ Облигациялар сатып алынатын (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нарықты көрсету;
- ✓ сатып алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алу күні;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:

- ұйымдастырылмаған нарық үшін – (а) Облигациялар иелерінің тізілімін жүргізетін қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялардың сатып алынуы нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигациялар иелерінің бұйрық беру тәртібі және (б) Облигациялар иесіне одан сатып алынған Облигациялардың құнын төлеу үшін ақшалай қаражаттарды аудару тәртібі;

- ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық жүргізу әдісін көрсету.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысымен шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Облигацияларды ұйымдастырылмаған нарықтан сатып алғанда, өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация иелерінің Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысында қабылданған Облигацияларды сатып алу шешімі туралы бірінші ақпараттық хабарлама жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің адресіне тиісті жазбаша өтінім беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықтан Облигацияларды сатып алған жағдайда, Облигация иелерінің өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтінім беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі. Эмитенттің Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауы Облигация ұстаушыларында Эмитентке оларға тиесілі Облигацияларды сату міндеттемесінің туындауына себеп болып табылмайды.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер) болған жағдайда

12. Егер Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) орнатылса, онда келесілер көрсетіледі:

1) эмитентпен қабылданатын және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңмен көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Эмитенттің Облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде міндеттері:

- Облигациялар Эмитенті мен Биржа арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржы есептемесін тапсыру мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

- Облигациялар Эмитенті мен Биржа арасында жасалған листинг шартында белгіленген Облигациялар Эмитентінің жылдық қаржы есептемесі бойынша аудиторлық есебін тапсыру мерзімінің бұзылуына жол бермеу;

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитент әрекеттерінің тәртібі:

Осы Проспектте көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент бұзылым орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийнің сайтында (www.dfo.kz) ақпаратты орналастыру арқылы Облигация иелеріне осы бұзылым жайында бұзылымның туындау себебін, осы бұзылымды ретке келтірудің тәсілі мен мерзімін толықтай сипаттай отырып хабарлайды.

Облигацияларды сатып алу туралы бір ғана жазбаша талап алған болса да, қатысушылардың жалпы жиналысы сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төмендегі сұрақтар бойнша шешім қабылдауы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алатын күн: бұл ретте сатып алатын күн Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, соның ішінде:
- ұйымдастырылмаған нарық үшін –

(а) Облигациялар ұстаушыларының облигациялар ұстаушыларының тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібінде және

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібінде;

- ұйымдастырылған нарық үшін – сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісін көрсету.

Облигацияларды сатып алу Облигация иелері берген жазбаша өтінімдерінің негізінде ғана жүзеге асырылады.

Өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап етпеген Облигация иелері осы Проспектте көзделген тәртіппен Облигациялар айналымы мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуге құқылы.

Облигацияларды сатып алу жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, осындай сатып алу күніне Облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін бағамен немесе қай шаманың жоғары болып табылатынына қарай, Облигациялардың әділ нарықтық бағасымен жүзеге асырылатын болады.

3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация иелерінің әрекет ету тәртібі.

Эмитенттің қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратпен осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Облигация ұстаушылары Биржаның (www.kase.kz) және ЖҚО (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты бірінші рет жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигациялар ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерін Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, оларды қабылдауға міндетті. Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының Облигацияларды сатып алу жөнінде шешім қабылдағаны туралы, соның ішінде Облигацияларды сатып алу күні туралы ақпаратпен Облигация ұстаушылары осы тармақтың 2)

тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ЖҚО (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигация иесі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтінім беруі тиіс:

- Заңды тұлға үшін:

1) Облигация иесінің атауы;
2) бизнес-сәйкестендіру нөмірі;
3) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган;
4) заңды мекенжайы мен орналасқан орны;
5) телефондары;
6) банктік деректемелері;
7) сатып алынатын Облигациялардың саны мен түрі;

- Жеке тұлға үшін:

1) Облигация иесінің тегі, аты және бар болса, әкесінің аты;
2) жеке сәйкестендіру нөмірі;
3) жеке куәлігінің нөмірі, берілген күні және берген органның атауы;
4) тұрғылықты жері;
5) телефондары;
6) банктік деректемелері;
7) сатып алынатын Облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигациялар ұстаушыларының оларға тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигациялар ұстаушыларының оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигациялар ұстаушысы Облигацияларды сатып алған күні Облигациялар ұстаушыларының тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімінде анықталған тәртіппен оларға тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигациялар ұстаушыларының осы проспектіде көрсетілген олардың айналым мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау шарттары, мерзімі мен тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығарғанда).

13. Айырбасталатын облигацияларды шығарғанда қосымша келесі мәліметтер көрсетіледі:

1) облигациялар айырбасталатын акцияның түрі, саны және орналастыру бағасын анықтау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;

2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигация шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, облигация шығарылымының айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуы тиіс екені, егер облигация шығарылымы толығымен айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигацияларының әрі қарай орналастырылмайтыны, айналдыру мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Осы шығарылымдағы Облигациялар айырбасталмайды.

6-тарау. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішірана қамтамасыз ететін облигациялар эмитентінің мүлкі, сол мүліктің құны туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша)

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішірана қамтамасыз ететін эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүліктің құнын көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етуді сипаттау;

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне процентттік арақатынасы;

3) кепіл затына қолданылатын өндіріп алу айналысының тәртібі.

Осы шығарылымдағы Облигациялар қамтамасыз етілмеген.

15. Кепілдік беретін банктің атауы, орналасқан жері, кепіл шартының деректемелері, кепіл мерзімі мен шарттары көрсетілген деректері (егер облигациялар банк кепілімен қамтамасыз етілген болса).

Осы шығарылымдағы Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Концессия шартының деректемелері және Қазақстан Республикасы Өкіметінің мемлекет кепілдігін беру туралы қаулысы – инфрақұрылымдық облигациялар шығарғанда

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны қолданудың нысаналы мақсаты.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны қолданудың нысаналы мақсаты:

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары;

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

2) «Жасыл» облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының, Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен «жасыл» облигациялар және «жасыл» кредиттер арқылы қаржыландыруға жататын «жасыл» жобаларды жіктеудің және (немесе) экология және (немесе) «жасыл» қаржыландыру саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттардың сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.

Облигациялар «жасыл» болып табылмайды.

3) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда (әлеуметтік жобаларды іске асыруды қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар), қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ осы жобаның орнықты

даму саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

Облигациялар әлеуметтік облигациялар болып табылмайды.

4) Тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда («жасыл» және әлеуметтік жобаларды қаржыландыру немесе қайта қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар), қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын тұрақты даму міндеттерін іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ осы жобаның тұрақты даму саласындағы халықаралық танылған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Облигациялар тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.

5) Орналастырудан түскен ақшасы жобаны қаржыландыруға жіберілетін инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі.

Облигациялар инвестициялық облигациялар болып табылмайды.

18. Айналым мерзімі өткен эмитент бұрын орналастырған 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.

Облигациялар талап ету құқығымен төленбейді.

8-тарау. Эмитенттің орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп процентін (акционерлік қоғаммен сатып алғанды қоспағанда) иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер.

19. Эмитенттің орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп процентін (акционерлік қоғаммен сатып алғанды қоспағанда) иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

Құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (егер ондай бар болса) (жеке тұлға үшін)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына проценттік арақатынасы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) Эмитенттің дауыс беретін акцияларының он және одан да көп процентіне немесе жарғылық капиталға қатысу үлестеріне ие бола бастаған күн
Машанло Сергей Геннадьевич	33%	11.09.2017ж.
Машанло Рахим Исхарович	33,5%	11.09.2017ж.
Колесниченко Иван Геннадьевич	33,5%	11.09.2017ж.

9-тарау. Эмитенттің басқару органы мен атқарушы органы туралы мәліметтер.

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер.

1) директорлар кеңесі немесе байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) (директорлар кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып):

Эмитенттің Жоғары басқару органы:
- Қатысушылардың жалпы жиналысы;

Жалғыз атқарушы органы:
- Директор болып табылады.

2) директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер, хронологиялық тәртіпте:

Қолданылмайды.

3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының проценттік арақатынасы немесе эмитенттің байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына проценттік арақатынасы:

Қолданылмайды.

4) эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы директорлар кеңесі немесе байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына процценттік арақатынасы:

Қолданылмайды.

21. Алқалық орган немесе эмитенттің атқарушы органының қызметтерін жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

1) атқарушы органның қызметін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) немесе алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде):

Эмитенттің жарғысына сәйкес Эмитенттің атқарушы органы Директор Машанло Сергей Геннадьевич болып табылады.

2) атқарушы органның қызметтерін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктері көрсетілген сайланған күн және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіпте:

- Эмитент Директоры Машанло Сергей Геннадьевичті сайлаған күн: 11.09.2017 жыл.
- Эмитент Директорының соңғы 3 жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер:

11.09.2017 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін «Капиталинвест» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (микроқаржы қызметі), Директор.

01.04.2019 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін «КапиталИнвест Оценка» ЖШС (бағалау қызметі), капиталдағы 100% үлеске ие Құрылтайшы.

3) Директор өкілеттілігі:

- Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- Эмитенттің өкілі болу құқығына сенімхаттар, соның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді;
- Эмитенттің қызметкерлеріне қатысты қызметке тағайындау туралы бұйрықтар, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, штаттық кестені бекітеді, еңбекақы төлеу жүйесін анықтайды, лауазымдық жалақылар мен дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қабылдайды және тәртіптік жазалар қолданады;
- Қатысушылардың жалпы жиналысына өндірістік-шаруашылық қызмет жоспарларын бекітуге ұсынады;
- Эмитентке міндетті бұйрықтар мен басқа да құжаттар шығарады.

4) эмитенттің атқарушы органының қызметтерін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалық атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына процценттік арақатынасы.

Эмитенттің директоры Эмитенттің жарғылық капиталындағы 33% үлеске ие.

22. Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, онда келесілер көрсетіледі:

1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;

2) басқарушы ұйымның атқарушы органының қызметін жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің және басқарушы ұйымның директорлар кеңесі (байқау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);

3) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларды сайлау күні және олардың соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіпте;

4) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына проценттік арақатынасы;

5) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына проценттік арақатынасы.

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеді.

10-тарау. Эмитент қызметінің негізгі түрлерін көрсете отырып, эмитенттің қаржы-экономикалық және шаруашылық қызметінің көрсеткіштері.

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі түрі микрокредиттер беру болып табылады.

2) Маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы табысындағы үлесін көрсете отырып, эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Эмитент жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етіле отырып не қамтамасыз етілмей микрокредиттер береді.

Эмитент қызметінің маусымдық сипаты жоқ.

3) Эмитенттің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының басқа да микроқаржы ұйымдарын қарастыруға болады, олардың кейбіреулері төменде көрсетілген:

№	Ататуы	Орналасқан жері
1	«KMF (КМФ)» «Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Н. Назарбаев даңғ., 50
2	«Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр көш., 17, 302-п.
3	«ОнлайнКазФинанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр көш., 8
4	«МК-Финанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл Фараби даңғ., 107
5	«Шинхан Финанс» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әуезов көш.,

		48, 2-қабат, 2/3-кеңсе
6	«Азиялық несие қоры» Микроқаржы ұйымы» ЖШС	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әуезов көш., 60, 4-қабат, 410-кеңсе

4) Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң әсер ететін факторлар:

- Кредит бюросының деректеріне қол жеткізу;
- Микрокредиттің максималды сомасын арттыру;
- Меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау мүмкіндігін алу;
- Бағалы қағаздарды шығару мүмкіндігі;
- Жалпы саяси тұрақтылық;
- Демограциялық жағдайды жақсарту (халықтың өсуі);
- Халық арасында микрокредиттерге сұраныстың өсуі.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына теріс әсер ететін факторлар:

- Қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу;
- Пандемияның салдарына байланысты 2020 жылдың басында Қазақстан экономикасында және әлемдік экономикада туындаған макроэкономикалық процестерге байланысты қарыз алушылардың алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелінің артуы;
- Жалпы саяси тұрақсыздық;
- Микрокредиттеу нарығындағы бәсекелестіктің өсуі;
- Тартылатын қаражат құнының қымбаттауы;
- Бақылаушы органдардың реттеушілік шектеулері.

5) Эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың әрекет ету кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, соның ішінде эмитент демеушілік ететін зерттеу әзірлемелеріне арналған шығындар туралы ақпарат.

Эмитенттің Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қ. Аймақтық өкілдер басқармасы берген 11.03.2021 жылғы №02.21.0014.М микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға мерзімсіз лицензиясы бар.

Эмитент зерттеулер мен әзірлемелерді, соның ішінде зерттеу әзірлемелерін жүзеге асырмайды және демеушілікпен айналыспайды.

6) Эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және өткізілетін өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) үлесі.

Эмитент шикізатты (жұмыстарды, қызметтерді) импорттамайды және өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) экспортқа өткізбейді (көрсетпейді).

7) Эмитенттің қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп проценті мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер:

Проспект берілген күнгі жағдай бойынша Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспады.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары

Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын болжамайды.

24. Тауар айналымының (көрсетілетін жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) көлемі өзі өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп процентін құрайтын эмитенттің тұтынушылары мен тауар (жұмыстар, қызметтер) жеткізушілері туралы мәліметтер.

Эмитенттің көрсетілетін қызметтерінің көлемі Эмитент көрсететін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан да көп процентін құрайтын Эмитент қызметтерінің тұтынушылары жоқ.

Эмитенттің тауар айналымының (көрсетілетін жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) көлемі Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп процентін құрайтын Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) жеткізушілер жоқ.

25. Әрбір активтің тиісті теңгерімдік құнын көрсете отырып, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп процентін құрайтын эмитенттің активтері.

30.09.2021 ж. жағдай бойынша.

Активтің атауы	**Активтердің жалпы көлемінен үлес**	**Активтің баланстық құны, мың теңге**
Құнсыздануға арналған резервтерді шегере отырып, берілген қарыздар (микрокредиттер)	**95,1%**	**286 197**

26. Эмитент активтерінің теңгерімдік құнының 10 (он) және одан көп проценті мөлшеріндегі дебиторлық берешек.

1) эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам процентін құрайтын эмитент дебиторларының атауы;

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

Эмитентте Эмитент активтерінің теңгерімдік құнының 10 (он) және одан да көп проценті мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ.

27. Эмитент міндеттемелерінің теңгерімдік құнының 10 (он) және одан көп процентін құрайтын эмитенттің кредиторлық берешегі.

1) эмитенттің кредиторларының атауы;

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

Эмитенттің Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп проценті мөлшерінде кредиторлық берешегі жоқ.

28. Эмитенттің левередж шамасы.

	2021 ж. 30 қыркүйек (аудиттелмеген)	2020 ж. 31 желтоқсан (аудиттелген)	2019 ж. 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Міндеттеме, мың теңге	**39 525**	**86 081**	**91 901**
Меншік капиталы, мың теңге	**261 371**	**185 921**	**138 282**
Левередж коэффициенті	**0,2**	**0,5**	**0,7**

29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылы үшін эмитенттің қызметінен алынған таза ақша ағындары.

	2021 ж. 9 айлық кезеңі (аудиттелмеген)	31.12.2020 ж. (аудиттелген)	31.12.2019 ж. (аудиттелмеген)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	**38 248**	**44 554**	**54 585**
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	**(37 490)**	**(10 955)**	**(133 396)**
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	**(34 707)**	**(2 495)**	**(62 396)**
Барлығы: ақша қаражатының артуы / азаюы	**(33 949)**	**31 104**	**(16 415)**
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	**702**	**34 651**	**3 547**

30. Осы облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейінгі эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (өтелген және күші жойылған облигациялар шығарылымдарын қоспағанда) туралы мәліметтер.

1) әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, түрі және атаулы құны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымының мемлекеттік тіркелу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақының сомасы, оларды сатып алу күнін көрсете отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны;

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);

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;

4) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналымда болатын нарықтар;

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.

Мәлімет жоқ, өйткені Эмитент Облигацияларды шығаруды алғаш рет жүзеге асырады.

11-тарау. Эмитент туралы және ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша мәліметтер.

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1) Эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген Облигацияның атаулы құнының мерзімін алу немесе басқа мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигацияның атаулы құнының ол бойынша тіркелген процентін немесе облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген басқа да мүліктік құқықтарды алу құқығы:

- Эмитенттен осы Проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде атаулы құнын алу құқығы;
- осы Проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімдерде бекітілген сыйлықақы алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- осы Проспектіде белгіленген жағдайларда сатып алуға Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін мәлімдеу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Биржаның талаптарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- Облигацияларды еркін иеліктен шығару және басқа жолмен иелік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

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

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген талаптарды бұзған жағдайда, осындай сатып алу күніне жинақталған сыйлықақыны ескере отырып, Облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша жүргізуге тиіс;

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Эмитент орналастырылған Облигацияларды осындай сатып алу күніне жинақталған сыйлықақыны ескере отырып, Облигациялардың атаулы құнына сәйкес баға бойынша немесе қандай шама ең жоғары болатынына қарай Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуға міндетті;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Биржаның ішкі құжаттарында көзделген мерзімдер ішінде, ал Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында осындай мерзім болмаған кезде - осы тармақта көрсетілген оқиғалардың бірі басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде

Эмитент төмендегіні қоса алғанда, Облигация ұстаушыларының осындай дерегі туралы Биржаның ресми (www.kase.kz) сайтында және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы хабарлайды:

Эмитент Облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат;

Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигациялар ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін тізімдеу;

Эмитент шешімі бойынша басқа ақпарат.

Эмитент осы тармақта көрсетілген оқиғалардың біреуі туындағаны туралы хабарлаған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигациялар ұстаушыларының кез келгені Эмитентке тиісті жазбаша талап беру арқылы өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың бірін алғаннан кейін Эмитент алғашқы жазбаша талапты алған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей сатып алу күнін анықтайды және қатысушылардың жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Биржаның ресми сайттарында www.kase.kz) және ДФО сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы Облигациялар ұстаушыларының Облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды.

3) Өзге құқықтар:

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

32. Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:

1) Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар тізбесі;

Дефолт – Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамауы.

Эмитент облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (әрі қарай — «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борышты және/немесе купондық сыйақыны төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және/немесе купондық сыйлықақы сомасын төлеу бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

Егер осындай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйлықақыны және/немесе атаулы құнды төлеуді жүзеге асыруына не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Облигациялар ұстаушылары тізілімінің Эмитентіне заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіпте және мерзімдерде ұсынбауға жағдай жасайтын Облигациялар ұстаушысының банк шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, Эмитенттің осы Проспектіде белгіленген тәртіпте және мерзімдерде төлемеуі не сыйлықақыны және/немесе Облигациялардың атаулы құнын толық төлемеуі Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

Егер еңсерілмейтін күш жағдайларының салдарынан Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамаған болса, ол жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған жағдайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес кейінге шегеріледі.

2) Облигациялар бойынша сыйлықақы төлеу бойынша міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигациялар ұстаушыларының құқықтарын қорғау рәсімдерін, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса

алғанда, Облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар:

Эмитенттің кінәсінен купондық сыйлықақы және/немесе негізгі борыш осы Проспектіде көрсетілген тәртіпте және мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда Эмитент Облигациялар ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлейді.

Дефолт Оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент Облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс, ол Облигациялардың көлемін не ұстаушылар сатып алуға мәлімдеген Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын және (қажет болғанда) Облигациялар шығарылымы проспектісіне ықтимал өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуға тиіс.

Егер Облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болғанда туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде, Облигациялар ұстаушыларының алынған жазбаша талаптары бойынша Облигациялар және Облигациялар бойынша негізгі борыш және/немесе купондық сыйлықақы сомасын төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Эмитенттің және Облигациялар ұстаушыларының немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының бұдан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялардың оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигациялар ұстаушыларымен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі.

Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, соның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескеріп, қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды.

3) Орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің аударылуы, облигациялар ұстаушыларының эмитентке қойылатын талаппен жүгіну тәртібі, эмитент эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты мәліметтерді қамтитын дефолт деректері туралы ақпаратты облигациялар ұстаушыларының назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталғанда Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.

Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент осы ақпаратты Облигациялар ұстаушыларының назарына тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның ережелерінде белгіленген тәртіпте Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте ДФО

ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы салады. Эмитенттің ақпараттық хабарында келесі мәліметтер болуы тиіс:

- Дефолт оқиғасының басталуын тудырған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- Облигациялар ұстаушыларының Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигациялар ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттер аудару;
- Дефолт оқиғасының басталуын тудырған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- Облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;
- Эмитент шешімі бойынша басқа ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ мемлекеттік тіркелген күні (осындай тұлғалар болғанда):

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілікте болатын тұлғалар — жоқ.

33. Облигацияларды өтеу мезетіне дейін сыйлықақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:

Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектіге 2-қосымшада берілген.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

1) Салалық тәуекелдер – эмитенттің саласындағы жағдайдың мүмкін нашарлауы оның қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша, салада болуы мүмкін анағұрлым маңызды (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) өзгерістер келтіріледі:

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында ғана жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта қызметті жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды салалық тәуекелдерге мыналарды жатқызуға болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілетінің өзгеруі;
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі.
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан микрокредит беру нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент сыртқы нарықта қызметтін жүзеге асырмайды.

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

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар

Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

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

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-әрекеттерімен және реттеуші органның осы саладағы қызметті қатаңдатуы салдарынан проценттік мөлшерлемелердің төмендеуімен байланысты болуы мүмкін, бұл жалпы алғанда микрокредит беру нарығының проценттік маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін төмен деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

2) Қаржы тәуекелдер – эмитенттің қаржылық жағдайының проценттік мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне, шетел валюталарының айырбастау бағамына, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасына байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды:

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының конъюнктурасына байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін қаржылық тәуекелдерге мыналар жатады:

- кредиттік тәуекел;
- валюталық тәуекел (шетел валюталарын айырбастау бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- проценттік тәуекел (проценттік мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- нарықтық тәуекел (бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел).

Кредиттік тәуекел

Эмитент өзіне кредиттік тәуекелді, атап айтқанда қарыз алушы берешекті белгіленген мерзімде толық өтей алмайтындай тәуекелді қабылдайды. Кредиттік тәуекелі бар операцияларды жасау кезінде қарыз алушыларға/кредит өніміне/кредиттік портфельдің басқа бөлімдеріне лимиттерді белгілеу нысанында кредиттік тәуекелге шектеулер белгіленеді. Бұл ретте Эмитент жоғары кредиттік тәуекелдің себептерін уақтылы қадағалау және жою мақсатында лимиттер мен шектеулерді басқару процесін барынша автоматтандыруды болжайды. Кредиттік тәуекелді басқарудың мақсаты қарыз алушылардың өз міндеттемелерін орындамауы салдарынан Эмитенттің шығындарын барынша азайту және кредиттік тәуекелді ескере отырып, Эмитенттің кірістілігін барынша ұлғайту болып табылады.

Кредиттік тәуекелдерді басқару міндеттері:

- кредиттік тәуекелдерді талдау және бағалау;
- тәуекелдер шамасын анықтау;
- кредиттік тәуекелдерді басқару;
- кредиттік тәуекелдерді басқарудың тиімділігін бақылау.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел шетел валютасына қатысты теңге бағамының ықтимал құбылмалылығына байланысты. Проспект ұсынылған күні Эмитентте валюталық қарыздар жоқ және валюталық тәуекелдер төмен деп бағаланады. Валюталық қарыздарды тарту кезінде Эмитент валюталық бағам өзгерістерінің әсерін төмендету үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлап отыр.

Проценттік тәуекел

Эмитенттің қызметі бәсекелестіктің өсуі және реттеуші органның осы саладағы қызметті қатаңдатуы салдарынан проценттік мөлшерлемелердің төмендеуі салдарынан проценттік тәуекелге ұшырайды, бұл жалпы алғанда микрокредит беру нарығының проценттік маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел - бұл қаржы құралдары бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны нарықтық параметрлердегі өзгерістер салдарынан тұрақсыз болатын тәуекел. Эмитент құбылмалы проценттік мөлшерлемелері бар құралдарды тартпайтынын және шығармайтынын, сондай-ақ үлестік құралдарды тартпайтынын ескере отырып, Эмитент Басшылығы Эмитенттің болашақ ақша ағындарына әсер ететін негізгі нарықтық параметр ретінде валюта бағамы өзгерістерінің әсерін бағалауды жүргізеді.

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 қызметі эмитенттің қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) туындайтын өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдардың туындауына және (немесе) Эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауына байланысты тәуекелдерге ұшыраған. Эмитент осы тәуекелдің ықпалын төмендету үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде активтер мен міндеттемелер құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

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

Қаржылық тәуекелдерге Эмитенттің міндеттемелері (қарыздар, кредиторлық берешек), сондай-ақ Эмитенттің жекелеген активтері (берілген микрокредиттер) барынша бейім. Эмитент қаржылық тәуекелдердің туындау ықтималдығын елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитент Эмитенттің қызметі мен қаржылық жағдайына осы тәуекелдердің әсерін мониторингтеу, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлап отыр.

3) құқықтық тәуекел – эмитенттің Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды:

Эмитент:

- Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдарының қызметі саласындағы заңнамасының өзгеруі;
- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі салдарынан шығындардың туындауының құқықтық тәуекеліне ұшырауы мүмкін. Эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы құқықтық тәуекелді арттырады, бұл шығыстардың (шығындардың) туындауына әкеп соғуы және Эмитенттің қаржылық жағдайы

мен қызметінің нәтижелеріне теріс әсер етуі мүмкін. Эмитент өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасына толық сәйкес қызметті жүзеге асыру үшін шаралар қабылдайды.

Эмитент құқықтық тәуекелді төмен деп бағалайды, өйткені осы тәуекелді тиімді басқару Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

- эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары:

Эмитент лицензиялау саласындағы өзгерістер Эмитент қызметінің нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді деп санайды.

– эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы:

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу тәуекелі ретінде анықтайды, оның ішінде:

- Эмитенттің, клиенттердің немесе қарсы әріптестердің жасалған мәмілелердің талаптарын бұзуы;
- құқықтық жүйенің жетілмегендігі (жеткілікті құқықтық реттеудің болмауы, өзгерістерге ұшырағыштық, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілмеуіне қатысты, жекелеген мәселелерді келіссөздер арқылы шешудің мүмкін еместігі және нәтижесі ретінде – оларды реттеу үшін сот органдарына жүгіну.

- қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде):

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу тәуекелі ретінде анықтайды, оның ішінде:

- Эмитент қызметкерлерінің немесе басқару органдарының іс-әрекеттері салдарынан қызметінде құқықтық қателіктерге әкеп соқтыратын құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;
- Эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеуі;
- Қазақстан Республикасының, оның ішінде қарсы серіктестерді сәйкестендіру және зерделеу, пайда алушыларды (пайдасына клиенттер жұмыс істейтін адамдарды) анықтау және сәйкестендіру жөніндегі заңнамасын сақтамау;
- операциялар мен басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізудің жаңа көрсетілетін қызметтері мен шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелердің жеткіліксіз пысықталуы.

Эмитент құқықтық тәуекелді төмен деп бағалайды, өйткені бұл тәуекелді тиімді басқару жүзеге асырылады.

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 сипатталады:

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе жалпы алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің калыптасуы салдарынан клиенттер санының азаюы нәтижесінде шығындардың туындау

тәуекелі бар. Эмитент Эмитенттің іскерлік беделін қолдау мақсатында осы тәуекелді елеусіз деп бағалайды:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;

- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың анықтығына бақылауды жүзеге асырады;

- жыл сайынғы аудиттен өтеді;

- қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;

- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

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:

Эмитенттің қызметінде 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 тиісінше немесе жеткілікті 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 шығындардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын айқындауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы қолданылады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюнктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін.

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

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

Эмитенттің микроқаржы қызметін жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы Өңірлік өкілдер басқармасы берген 2021 жылғы 11 наурыздағы №02.21.0014.М. мерзімсіз лицензиясы бар.

Лицензия мерзімсіз болғандықтан, Эмитент бұл тәуекелді минималды деп бағалайды.

– эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты емес. Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

– айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 (он) проценті тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитентте айналымы Эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) процентін құрайтын тұтынушылар жоқ.

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:

Осы проспектіні бекіту күніне эмитентте резидент емес контрагенттер жоқ.

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 – жүйелік іркіліс, қызметкерлердің қателері, алаяқтық немесе сыртқы оқиғалар салдарынан туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, заңды салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Эмитент барлық операциялық тәуекелдердің жойылғанын болжай алмайды, бірақ бақылау жүйесінің көмегімен және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті реакция арқылы Эмитент осындай тәуекелдерді белсенді басқарады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізу құқығын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, қызметкерді оқытуды, сондай-ақ ішкі тексерулерді қоса алғанда, бағалау рәсімдерін көздейді.

9) Экологиялық тәуекел – эмитенттің қызметіне ықпал ете алатын климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер сипатталады.

Эмитенттің экологиялық қызметтер тарапынан салынған экологиялық айыппұлдар прецеденттері болған жоқ, тәуекелдің бұл түрі ықтималды түрде жоқ. Эмитенттің өндірістік қызметінде экологиялық зиянды (қауіпті) технологиясы бар өндірістері жоқ. Эмитенттің өндірістік қызметі атмосфераға зиянды шығарындыларды қарастырмайды.

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;

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

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарына, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

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

Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге 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 мөлшері - 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 процентіне иелік ететін ұйымдар туралы (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) сондай ұйым бойынша келесідей ақпарат көрсетілген мәліметтер:

1) толық және қысқартылған атауы, бизнес сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;

2) эмитенттің жарғылық капиталындағы үлесі, ал сондай ұйым акционерлік қоғам болған жағдайда - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.

Эмитент қандай да бір ұйымның акционері немесе қатысушысы болып табылмайды.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары);

уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні;

кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері;

эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі;

2) эмитенттің бағалы қағаздары кредиттік рейтинг берілген объект болған жағдайда халықаралық сәйкестендіру нөмірі (код ISIN) және ол берілген күн, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттіктің атауы қосымша көрсетіледі.

Эмитентке және/немесе Эмитенттің бағалы қағаздарына кредиттік рейтинг берілмеген.

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

1) облигациялар ұстаушыларының өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигациялар ұстаушыларының өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары;

3) эмитенттің облигациялар ұстаушыларының өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

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

1) төлем агентінің толық атауы;

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың атаулы құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Төлем агенті қарастырылмаған. Купондық сыйақыны төлеуді және Облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асыратын болады.

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):

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

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

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

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

Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсетілмеді.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер.

Тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиістілігін көрсете отырып, эмитенттің соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);	«ТрастФинАудит» АК» ЖШС Пак Диана Алексеевна Қазақстан Республикасы «Аудиторлар палатасы» КАҰ мүшесі, 2000 жылдан бастап «JHI Association» Халықаралық бухгалтерлік желісінің мүшесі.
Орналасқан жерінің мекенжайы, телефон/факс нөмірі	Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Сәтпаев көшесі, 29-үй. тел. +7(727)-275-18-67

43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ 1998 жылғы 22 сәуірдегі «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» және 2003 жылғы 13 мамырдағы «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары:

1) жеке тұлға үшін – эмитенттің үлестес тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

2) заңды тұлға үшін – эмитенттің үлестес тұлғасының толық атауы, орналасқан жері және бірінші басшысының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса).

Егер осы заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп процентін иеленетін қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі:

1) жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

2)заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

3) оларды эмитенттің үлестес тұлғаларына жатқызудың негізі және эмитентпен үлестес болған күн.

Эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп процентіне иелік ететін, заңды тұлға болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғасына қатысты қосымша:

эмитент жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп процентіне иелік ететін заңды тұлғаның толық атауы, орналасқан жері және бірінші басшысының тегі, аты, әкесінің аты (егер бар болса);

эмитентке тиесілі жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы орналастырылған акцияларының немесе қатысу үлестерінің жалпы санына проценттік арақатынасы;

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының он немесе одан көп процентіне иелік ететін заңды тұлғаның негізгі қызмет түрлері;

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акцияларының немесе акцияларының он немесе одан да көп процентін иеленген күн;

заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп процентін иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі:

жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

Арнайы қаржы компаниясы облигацияларды шығарған кезде, үлестестікті тану және оның пайда болу күнін көрсете отырып, секьюритилендіру мәмілесіне тараптардың үлестес екені туралы ақпаратты ашып көрсетеді.

Егер эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеу үшін құжаттарды ұсыну күніне дейін қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында орналастырылған болса, онда осы тармақты эмитент толтырмайды.

Осы тармақ бойынша ақпарат осы Проспектінің 1-қосымшасында көрсетілген.

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

Эмитент шығындарының атауы	Есептеу базасы
Қор биржасының алдын ала алымы	Бағалы қағаздардың әр шығарылымы үшін 100 АЕК мөлшері
Облигацияларды Қор биржасының ресми тізіміне енгізу туралы өтінішті қарағаны үшін Қор биржасының листингтік алымы	Бағалы қағаздар шығару көлемінен 0,025%, бұл ретте: бағалы қағаздардың барлық шығарылымдарын қарау үшін алымның минималды сомасы – 100 АЕК; қарау үшін алымның максималды сомасы – бағалы қағаздардың барлық шығарылымдары үшін 1 000 АЕК
Қор биржасының кіріспе листингтік алымы	Бағалы қағаздар шығару көлемінен 0,015%, бұл ретте: бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы үшін кіріспе алымның минималды сомасы – 100 АЕК; бір эмитенттің бағалы қағаздарының төрт және одан да көп шығарылымын Биржаның ресми тізіміне бір мезгілде енгізген кезде бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы үшін кіріс алымының максималды сомасы 1 500 АЕК немесе 5 000 АЕК
Қор биржасының жыл сайынғы листингтік алымы	Бағалы қағаздар шығару көлемінен 0,025%, бұл ретте: жыл сайынғы алымның минималды сомасы – 100 АЕК; жыл сайынғы алымның максималды сомасы – 2 000 АЕК. 100 АЕК – бағалы қағаздардың қалған шығарылымдарының әрқайсысы үшін
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қызметтері	Тарифтерге сәйкес

Шығындар қызметтерді жеткізушілердің шоттарына ақша аудару арқылы Эмитенттің меншікті қаражаты есебінен төленетін болады.

Директор Машанло С.Г.

1-қосымша. Эмитенттің үлестес тұлғалары.

Жеке тұлғалар				
№	Атауы	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестіктің пайда болу күні	Тұрғылықты елі
1.	Машанло Сергей Геннадьевич	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің қатышусы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
		«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Директоры «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	17.09.2017 г.	
		«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің қатышусы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1-тармақшасы	02.04.2019 г.	
2.	Машанло Сара Дауровна	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Директоры, Қатысушысы мен и «КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің қатышусы Машанло Сергей Геннадьевичтің анасы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
3.	Наливайко Геннадий Алексеевич	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Директоры, Қатысушысы мен и «КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің қатышусы Машанло Сергей Геннадьевичтің әкесі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
4.	Машанло Даниал Сергеевич	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Директоры, Қатысушысы мен и «КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің қатышусы Машанло Сергей Геннадьевичтің баласы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	31.01.2018 г.	Қазақстан Республикасы
5.	Итамов Ринат Масимжанович	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Директоры, Қатысушысы мен и «КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің қатышусы Машанло Сергей Геннадьевичтің інісі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
6.	Колесниченко Иван Геннадьевич	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің қатышусы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
7.	Колесниченко Геннадий Трофимович	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Колесниченко Иван Геннадьевичтің әкесі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
8.	Колесниченко Валентина	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы

	Ивановна	Колесниченко Иван Геннадьевичтің анасы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы		
9.	Колесниченко Геннадий Геннадьевич	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Колесниченко Иван Геннадьевичтің інісі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
10.	Иминова Олеся Геннадьевна	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Колесниченко Иван Геннадьевичтің сіңлісі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
11.	Машанло Рахим Исхарович	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің қатышусы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
12.	Машанло Исхар Юсупович	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Машанло Рахима Исхаровичтің әкесі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
13.	Машанло Амина Дауровна	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Машанло Рахима Исхаровичтің анасы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
14.	Тохтахунова Зухрия Исхаровна	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Машанло Рахима Исхаровичтің апасы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	17.09.2017 г.	Қазақстан Республикасы
15.	Машанло Тимур Рахимович	«Капиталинвест» МҚҰ» ЖШС-нің Қатысушысы Машанло Рахима Исхаровичтің баласы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2018 г.	Қазақстан Республикасы
16.	Кожабеков Азамат Мейрманович	«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің Директоры «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	07.12.2020 г.	Қазақстан Республикасы
17.	Кожабеков Мейрман Мейманович	«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің Директоры Кожабекова Азамат Мейрмановичтің әкесі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	07.12.2020 г.	Қазақстан Республикасы
18.	Кожабекова Адиля Дамировна	«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің Директоры Кожабекова Азамат Мейрмановичтің анасы «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	07.12.2020 г.	Қазақстан Республикасы

19.	Кожабеков Алмас Мейрманович	«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің Директоры Кожабекова Азамат Мейрмановичтің інісі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	07.12.2020 г.	Қазақстан Республикасы
20.	Кожабекова Айдана Мейрмановна	«КапиталИнвест Оценка» ЖШС-нің Директоры Кожабекова Азамат Мейрмановичтің сіңлісі «ЖШС туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	07.12.2020 г.	Қазақстан Республикасы

1 қосымша. Эмитенттің үлестес тұлғалары.

	Заңды тұлғалар			
№	**Атауы**	**Үлестестікті тану үшін негіздер**	**Үлестестіктің пайда болу күні**	**Тұрғылықты елі**
1.	«КапиталИнвест Оценка» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"ЖШС туралы" Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 5-тармақшасы	02.04.2019	Қазақстан Республикасы

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

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаны операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлап отыр, осыған байланысты сыйақылар төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

Баптың атауы	**1 тоқсан 2022 ж.**	**2 тоқсан 2022 ж.**	**3 тоқсан 2022 ж.**	**4 тоқсан 2022 ж.**	**1 тоқсан 2023 г.**	**2 тоқсан 2023 г.**	**3 тоқсан 2023 г.**	**4 тоқсан 2023 г.**
Берілген микрокредиттер бойынша негізгі борышты өтеу	360 000	550 000	750 000	800 000	850 000	900 000	1 100 000	1 500 000

Берілген микрокредиттер бойынша сыйақыны өтеу	158 000	242 000	330 000	352 000	374 000	396 000	484 000	660 000
Операциялық шығыстар	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000
Операциялық қызметтен түскен таза ағын	533 000	807 000	1 095 000	1 167 000	1 239 000	1 311 000	1 599 000	2 175 000
Микрокредиттер беру	-400 000	-500 000	-550 000	-600 000	-630 000	-800 000	-900 000	-1 100 000
Облигацияларды орналастыру	1 000 000							-1 000 000
Облигациялардың бірінші шығарылымы бойынша купондық сыйақы төлеу	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000

* купондық сыйақының алдын ала күтілетін мөлшерлемесі жылдық 20% құрайды. Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, проценттік мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгерістерін қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейді.

Прошито и
прошнуровано на
35 (тридцать пять) стр.