

ПРОСПЕКТ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Кредит Time»

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

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

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

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time» (далее – «Эмитент») – 9 июня 2020 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 казахском языке	«Кредит Time» Микроаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МКҰ «Кредит Time» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time»	ТОО «МФО «Кредит Time»
На английском языке	Уставом не предусмотрено	Уставом 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:

200640010377.

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

Не имеется.

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:

- Местонахождение: Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Астана, улица Г. Жубановой, здание 15Д, почтовый индекс 030000.
- Номера контактных телефонов и факса: +7 (707) 200-40-40, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: info@credittime.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:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8. Условия и порядок размещения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

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

Участники Эмитента, информация о которых приведена ниже и которые владеют долей в уставном капитале Эмитента в размере более десяти процентов, также являются учредителями Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) участника Эмитента	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале Эмитента, принадлежащих участнику, к общему количеству долей участия в уставном капитале Эмитента	Дата, с которой участник стал владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента
Артыков Батыр Амирович	70%	9 июня 2020 года
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15%	9 июня 2020 года
Жангельдин Ергали Болатович	15%	9 июня 2020 года

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся юридическими лицами.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

Уставом Эмитента не предусмотрено наличие органа управления.

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

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

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является Генеральный директор. Генеральным директором Эмитента является Айтжанов Султан Едилгалиевич.

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 Айтжанова Султана Едилгалиевича в качестве Генерального директора Эмитента: 9 июня 2020 года.
- сведения о трудовой деятельности Генерального директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

с 24.03.2016 г. по 02.11.2018 г.	Филиал АО «Народный банк Казахстана» в г. Актобе, Начальник Центра продаж малому бизнесу
с 03.11.2018 г. по 30.12.2018 г.	ТОО «Rokos Group Global», Руководитель службы внутреннего контроля и аудита
с 03.01.2019 г. по 01.06.2020 г.	ТОО «Автоломбард «R-Finance», Исполнительный директор
с 09.06.2020 г. по настоящее время	ТОО «МФО «Кредит Time», Генеральный директор

- полномочия Генерального директора:

- без доверенности действует от имени Эмитента, представляет его интересы;
- выдает доверенности на право представления Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
- в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении их на должность/ приеме на работу, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- утверждает внутренние нормативные документы Эмитента, в том числе регламенты, положения, правила, инструкции и процедуры их принятия и других документов, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников;
- утверждает тарифы, размеры ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, в пределах, установленных в Правилах предоставления микрокредитов Эмитента;
- издает обязательные для выполнения приказы и распоряжения;
- принимает решение о создании, закрытии филиалов и/или представительств Эмитента;
- утверждает штатное расписание Эмитента;
- обеспечивает выполнение текущих и перспективных рабочих программ;
- организует подготовку и выполнение решений Общего собрания участников;
- распоряжается имуществом Эмитента, включая его денежные средства;
- заключает от имени Эмитента гражданско-правовые договоры, сделки;
- определяет приоритетные направления деятельности Эмитента;
- осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Эмитента, а также полномочия, переданные ему Общим собранием участников Эмитента.

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

Генеральному директору принадлежит доля участия в уставном капитале в размере 15% от общего количества долей участия в уставном капитале Эмитента.

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

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:*

Основной целью деятельности Эмитента является получение чистого дохода от уставной деятельности. Для достижения указанной цели предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

На сегодняшний день деятельность Эмитента направлена на развитие работы по микрокредитованию физических и юридических лиц под залог автотранспортных средств, недвижимого имущества со ставкой вознаграждения, не превышающей предельную годовую эффективную ставку вознаграждения - 56%.

Преимущество данного продукта перед альтернативами, предлагаемыми на рынке микрофинансовых услуг, заключается в нескольких факторах: 1) скорость оформления, одобрения и выдачи микрокредита. В среднем процесс выдачи микрокредита под залог автотранспортного средства занимает один час; 2) наличие нескольких видов графиков погашения с различными методами погашения микрокредита дает возможность выбора заемщику наиболее приемлемого для него графика. Имеется дополнительный метод погашения (метод, при котором погашение задолженности осуществляется с ежемесячным погашением вознаграждения и погашением основного долга в конце срока Микрокредита), который позволяет снизить ежемесячный платеж до минимальных значений; 3) финансовая инклюзия – доступ к микрокредитам населению, которое не может получить их в традиционных финансовых организациях.

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

- 3) *сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:*

В качестве конкурентов Эмитент рассматривает как крупные микрофинансовые организации Республики Казахстан, предоставляющие свои услуги преимущественно в онлайн-формате без необходимости физического присутствия заемщика в своем офисе, так и микрофинансовые организации, чьи ценные бумаги включены в официальные списки АО «Казахстанская фондовая биржа» и Astana International Exchange:

Наименование	Местонахождение
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, дом 50
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	Республика Казахстан, г. Алматы, улица Наурызбай батыра, дом 8
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, д. 265
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»	Республика Казахстан, г. Нур-Султан, р-н Байконыр, ул. Александра Пушкина, 75
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	Республика Казахстан, Алматинская область, Карасайский район, Каскеленская городская администрация, г. Каскелен, ул. Абылай Хан, 74

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
• 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; • получение возможности осуществлять выпуски ценных бумаг; • расширение возможностей финансирования своей деятельности.	• 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

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

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2021 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», введенными в действие с 1 января 2021 года, юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность, должны обратиться в государственный уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда. При этом микрофинансовые организации, созданные до 2021 года, должны подать заявление на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности до 1 марта 2021 года.

В связи с введением в действие указанных изменений Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 04.21.0001.М от 28 января 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, срок действия лицензии не ограничен.

- 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:

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

8) *другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.*

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

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

Учитывая вид деятельности Эмитента, потребителями его услуг являются заемщики Эмитента. На дату составления настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют заемщики, объем основного долга которых по полученным от Эмитента микрозаймам, составляет 10 (десять) и более процентов от общей суммы выданных Эмитентом микрозаймов (общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом).

У Эмитента имеются поставщики товаров и услуг, объем товарооборота с которыми и объем оказываемых услуг которыми, составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров, работ и услуг. Принимая во внимание условия договоров, заключенных с данными поставщиками/ услугодателями, Эмитент не может раскрыть сведения о наименовании данных контрагентов в случае раскрытия информации об объеме оказанных ими услуг в документе, который подлежит публикации и ознакомлению широким кругом лиц:

Описание поставщика товаров/работ/ услуг	Вид потребляемых Эмитентом товаров/ работ/ услуг	Объем потребляемых услуг/ работ/ товаров, тыс. тенге	Доля от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров/ работ/ услуг
Индивидуальный предприниматель (Республика Казахстан, г. Актобе)	Оказание услуг по рекламе	3 700	14%
Индивидуальный предприниматель (Республика Казахстан, г. Актобе)	Оказание услуг по рекламе	3 938	15%
Товарищество с ограниченной ответственностью (Республика Казахстан, г. Алматы)	Консультационные услуги	4 462	17%

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

Наименование активы	Доля от общего объема активов по состоянию на 31 марта 2021 года, %	Балансовая стоимость актива по состоянию на 31 марта 2021 года, тыс. тенге
Займы клиентам	82%	231 361

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

По состоянию на 31 марта 2021 года 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:

По состоянию на 31 марта 2021 года обязательства Эмитента составляют 193 187 тыс. тенге, в том числе задолженность в виде субординированного долга 29 495 тыс. тенге, что составляет 15% от всех обязательств Эмитента, и задолженность по ранее выпущенным и размещенным облигациям Эмитента на сумму 151 339 тыс. тенге, что составляет 78% от всех обязательств Эмитента. Иная задолженность, в том числе кредиторская задолженность Эмитента поставщикам и подрядчикам на указанную дату, составляет менее 10% от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина леввереджа эмитента:

Первичная государственная регистрация Эмитента была произведена 9 июня 2020 года, в связи с чем величина леввереджа Эмитента указывается по состоянию на конец 2020 года, а именно на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года	31 марта 2021 года
Обязательства, тыс. тенге	30 516	193 187
Собственный капитал, тыс. тенге	106 687	88 863
Леввередж	0,3	2,2

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

Первичная государственная регистрация Эмитента была произведена 9 июня 2020 года, в связи с чем информация о чистых потоках денег предоставляется только за период с 9 июня по 31 декабря 2020 года.

	Период с 9 июня по 31 декабря 2020 года
Приток денежных средств от операционной деятельности	334 034
Отток денежных средств от операционной деятельности	- 471 045
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	- 137 011
Приток денежных средств от инвестиционной деятельности	-
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	- 4 117
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	- 4 117
Приток денежных средств от финансовой деятельности	149 700
Отток денежных средств от финансовой деятельности	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	149 700
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	8 572

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:

15 декабря 2020 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Эмитента

(свидетельство о государственной регистрации негосударственных облигаций №KZ21VNA00000726 от 15 декабря 2020 года). Указанный выпуск облигаций является первым выпуском ценных бумаг, осуществленным Эмитентом:

- 1) вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения. Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными;
- 2) общее количество долговых ценных бумаг: 500 000 (пятьсот тысяч) штук;
- 3) номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- 4) дата государственной регистрации выпуска долговых ценных бумаг: 15 декабря 2020 года;
- 5) количество размещенных долговых ценных бумаг выпуска: 149 727 штук;
- 6) общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 148 841 270,10 тенге;
- 7) сумма начисленного вознаграждения по выпуску долговых ценных бумаг: сумма купонного вознаграждения, начисленного по состоянию на дату составления настоящего проспекта составляет 4 325 446,67 тенге.
- 8) сумма выплаченного вознаграждения по выпуску долговых ценных: по состоянию на дату составления настоящего проспекта купонное вознаграждение не выплачивалось, ближайшая дата начала выплаты купонного вознаграждения – 9 мая 2021 года;
- 9) количество выкупленных долговых ценных бумаг: Эмитент не выкупал облигации данного выпуска;
- 10) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыхлата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям: у Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг, в том числе невыплата и/или задержка в выплате вознаграждения по облигациям;
- 11) в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: приостановление (возобновление) размещения и/или обращения облигаций данного выпуска не производилось;
- 12) рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: облигации данного выпуска включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 13) 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: факты нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом облигаций данного выпуска, отсутствуют. Договоры купли-продажи облигаций Эмитентом не заключались. Выпуском облигаций предусмотрены следующие права:
 - право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
 - право на получение по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;
- право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;
- право требования выкупа облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом на условиях, в порядке и в сроки, указанные в проспекте;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Иные выпуски долговых ценных бумаг, кроме указанного выше, у Эмитента отсутствуют.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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 на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке недвижимости.

На дату составления 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 составления 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 увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

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

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

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

- кредитный риск;
- 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).

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Эмитент на регулярной основе проводит анализ деятельности клиентов для целей снижения данного риска.

Эмитент планирует осуществлять выпуски облигаций в иностранной валюте, в частности в первую очередь в долларах США. При этом Эмитент будет консервативно подходить к объему заимствований в иностранной валюте к общему объему своих обязательств, так как основная деятельность Эмитента осуществляется в тенге. Выпуск облигаций в иностранной валюте, в частности в долларах США, будет осуществляться Эмитентом только в том случае, если оцениваемая Эмитентом динамика изменения курса доллара США по отношению к тенге в среднесрочной перспективе не будет предполагать значительного риска негативного влияния изменения курса иностранных валют на деятельность Эмитента.

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Эмитент планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

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

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.

По итогам размещения Облигаций деятельность Эмитента может быть подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Такая ситуация может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе 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 – по итогам размещения Облигаций), а также одна из основных групп активов Эмитента (выданные займы). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, так как 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 определяет правовой риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

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

– требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 04.21.0001.М от 28 января 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает степень влияния данного уровня риска на свою деятельность как низкую.

– 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:

- а. нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- б. 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:

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

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

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

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходить ежегодный аудит;
- осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- публиковать информацию о своей деятельности на официальном интернет-ресурсе Биржи в соответствии с ее правилами;
- контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролировать 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. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

- б) *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):

Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 04.21.0001.М от 28 января 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Актобе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает вероятность отзыва лицензии либо приостановления ее деятельности как низкую.

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

На дату составления 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:

Эмитент рассматривает данный риск незначительным по причине достаточной степени лояльности со стороны заемщиков. Кроме того, рынок микрофинансовых услуг является достаточно широким и имеет достаточную емкость для оперативного замещения выбывших заемщиков.

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

На дату составления 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:

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

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

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

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

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

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) с указанием по каждой такой организации:

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Аудит годовой финансовой отчетности эмитента за 2020 год будет проводить Товарищество с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», в лице директора Искендировой Б.К.

- 2) *номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии):*

e-mail: almirconsulting@mail.ru.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

Айтжанов С.Е.

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА				
№	Фамилия, имя, отчество полностью (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1	Артыкова Сайма Айгалиевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
2	Тломагамбетова Гульмира Серикбаевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
3	Артыкова Камила Батыр кызы	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Германия
4	Батыр Аружан Батыр кызы	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
5	Байтуганова Лейла Амировна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
6	Тломагамбетов Серикбай Якиевич	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
7	Тломагамбетова Гульшара Серикбаевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
8	Айтжанова Марзия Батргазовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
9	Айтжанова Айгерим Едылгалиевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
10	Берниязова Айгерим Асылжановна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
11	Еділгали Шыңғыс Сұлтанұлы	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
12	Берниязов Асылжан Макеатович	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
13	Берниязова Калима Хабибулловна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
14	Берниязов Дархан Асылжанович	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
15	Жангельдина Зейнегуль Жанабаевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
16	Жангельдин Болат	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан
17	Узакпаева Гульжан Мажитовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Фамилия, имя, отчество полностью (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства		
18	Жангельдина Каусар Ергалиевна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
19	Болат Алим Ергалиевич	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
20	Отепова Динара Болатовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
21	Жангельдина Гульнара Болатовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
22	Узакпаева Кулянда Нигметовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
23	Узакпаев Мажит	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
24	Алтай Айжан Мажитовна	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
25	Узакпаев Айжан Мажитович	подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
26	Баймагамбетов Марлен Багланович	подпункт 10) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Республика Казахстан		
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации и более десятилетия в уставном капитале
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «БАТЫС БИО ТЕХНО»	Актюбинская область, Алгинский район, Бескоспинский сельский округ, село Есет Батыр Кокиулы, улица А.Молдагуловой, здание 1, почтовый индекс 030209	подпункт 5) пункта 2 статьи 12-1 Закона о ТОО	09.06.2020	Артыков Батыр Амирович	01.03.2018 Артыков Батыр Амирович - 20% Баймагамбетов Марлен Багланович – 80%

БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «Кредит Тіме» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Кредит Тіме» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигацияларды (облигациялық бағдарламаларды, мемлекеттік облигацияларды облигациялық бағдарлама шегінде шығаруды) шығаруды мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік облигацияларды алуға қатысты қандай да бір ұсыныс беруді білдірмейді, және осы құжатта бар ақпараттың нақтылығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары, онда берілген барлық ақпарат нақты және эмитентке қатысты және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторды жаңылдыруға жетелемейтін болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналымда болған кезеңде, эмитент Қазақстан Республикасының құнды қағаздар нарығы туралы заңнама талаптарына сәйкес, құнды қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептіліктің депозитария ғаламтор-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

1 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарға сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«Кредит Time» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркелген күні – 2020 жылдың 9 шілдесі.

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

Мемлекеттік қайта тіркелу жүзеге асырылмаған.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Қазақ тілінде	«Кредит Time» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Кредит Time» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Time»	ТОО «МФО «Кредит Time»
Ағылшын тілінде	Жарғыда көзделмеген	Жарғыда көзделмеген

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

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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

Эмитент заңды тұлғаның (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастырылуы нәтижесінде құрылған жоқ.

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

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

200640010377.

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

Жоқ.

2. Егер эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен ерекшеленген жағдайда, байланыс телефондарының, факстың нөмірлерін және электрондық пошта мекенжайын, сондай-ақ нақты мекенжайын көрсете отырып, эмитенттің орналасқан жері:

- Орналасқан жері: Қазақстан, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, Астана ауданы, Ғ. Жұбанова көшесі, 15Д ғимараты, пошталық индекс 030000.
- Байланыс телефон және факс нөмірлері: +7 (707) 200-40-40, факс жоқ.
- Электронды поштасының мекен-жайы: info@credittime.kz

Эмитенттің нақты мекен-жайы заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі туралы анықтамасында көрсетілген Эмитенттің орналасқан жерінен басқа емес.

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілдері:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

5. Облигациялар бойынша табыс табу:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

9. Облигацияларды айналысқа жіберу шарттары және тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

10. Облигацияларды өтеу шарттары және тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР). ОЛАР БАР БОЛҒАНДА

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

5 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ КОНВЕРТАЦИЯЛАУ ШАРТТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ МЕН ТӘРТІБІ (КОНВЕРТАЦИЯЛАНАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ)

- 13. Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

6 ТАРАУ. ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІ МҮЛКІНІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ОСЫ МҮЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

7 ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

- 17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

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

Олар туралы ақпарат төменде көрсетілген және Эмитенттің жарғылық капиталындағы он пайыздан асатын үлеске ие Эмитент қатысушылары да сонымен қатар Эмитенттің құрылтайшылары болып табылады.

Эмитент қатысушысының Аты жөні (бар болған жағдайда)	Қатысушыға тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық ара қатынасы	Қатысушы Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иелене бастаған күн
Артыков Батыр Амирович	70%	2020 жылдың 9 маусымы
Айтжанов Султан Едилгалиевич	15%	2020 жылдың 9 маусымы
Жангельдин Ергали Болатович	15%	2020 жылдың 9 маусымы

Эмитенттің заңды тұлға болып табылатын қатысушысы жоқ.

9 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Эмитенттің жарғысымен басқару органының бар болуы қарастырылмаған.

21. Эмитенттің алқалы органы немесе атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

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

Эмитенттің жарғысымен сәйкес Эмитенттің атқарушы органы Бас директор болып табылады. Эмитенттің Бас директоры Айтжанов Султан Едилгалиевич болып табылады.

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

- Эмитенттің Бас директоры – Айтжанов Султан Едилғалиевич сайланған күні: 2020 жылдың 9 шілдесі.
- Эмитенттің Бас директорының соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтер:

24.03.2016 ж. - 02.11.2018 ж. дейін	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Ақтөбе қ. филиалы, Шағын бизнес жөніндегі сату Орталығының бастығы
03.11.2018 ж. - 30.12.2018 ж. дейін	«Rokos Group Global» ЖШС, ішкі бақылау және аудит қызметі басшысы
03.01.2019 ж. - 01.06.2020 ж. дейін	«Автоломбард «R-Finance» ЖШС, Атқарушы директор
09.06.2020 ж. – қазіргі уақытқа дейін	«Кредит Time» МҚҰ» ЖШС, Бас директор

- Бас директордың өкілеттіктері:
 - Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді, оның мүддесін білдіреді;
 - Эмитенттің мүддесін қорғау құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығымен сенімхаттар береді;
 - Эмитенттің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметтеріне тағайындау/жұмысқа қабылдау, оларды ауыстыру және босату туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйелерін анықтайды, лауазымдық еңбекақы және үстеме ақылардың мөлшерін белгілейді, сыйлықақы сұрақтарын шешеді, көтермелеу шараларын қабылдайды және тәртіп бұзындарға жаза тағайындайды;
 - Эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарын, оның ішінде регламенттерді, ережелерді, қағидаларды, нұсқаулықтарды және оларды қабылдау рәсімдерін және басқа да құжаттарды бекітеді, жиналыстың бекіту құзыретіне жатқызылған ішкі нормативтік құжаттарды қоспағанда;
 - берілегін микрокредиттер бойынша Эмитенттің микрокредиттер беру туралы Ережелерінде белгіленген шектерде тарифтерді, сыйақы мөлшерлемелерінің мөлшерлерін бекітеді;
 - орындалуы міндетті бұйрықтар мен өкімдер шығарады;
 - Эмитенттің филиалдарын және/немесе өкілдіктерін құру, жабу туралы шешім қабылдайды;
 - Эмитенттің штат кестесін бекітеді;
 - ағымдағы және болашақтағы жұмыс бағдарламаларының орындалуын қамтамасыз етеді;
 - Жалпы жиналыс шешімдерін дайындауды және орындауды ұйымдастырады;
 - Эмитенттің ақшалай қаражатын қоса алғанда, мүлкіне әмірлік етеді;
 - Эмитент атынан азаматтық-құқықтық шарттар, мәмілелер жасайды;
 - Эмитент қызметінің басым бағыттарын анықтайды.

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

Эмитенттің Бас директорына Эмитенттің жарғылық капиталына қатысудың 15 пайыздық үлесі тиесілі

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

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілмеген.

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

23. Эмитенттің қызметінің түрлері:

- 1) қызметінің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты жарғылық қызметтен таза кіріс алу болып табылады. Көрсетілген мақсатқа қол жеткізу үшін микроқаржы ұйымдарының жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 20 000 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз ете отырып, не қамтамасыз етпестен микрокредитер беру жөніндегі қызметі Эмитент қызметінің нысанасы болып табылады.

- 2) эмитент қызметінің түрлерін, мезгілдік сипаттағы қызмет түрлерін және олардың эмитенттің жалпы табысындағы үлесін көрсетіп қысқаша сипаттау:

Бүгінгі таңда Эмитент қызметі автокөлік құралдарының, жылжымайтын мүліктің кепілдігімен сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі - 56% аспайтын сыйақы мөлшерлемесімен жеке және заңды тұлғаларға микрокредит беру жөніндегі жұмысты дамытуға бағытталған.

Бұл өнімнің микроқаржы қызметтері нарығында ұсынылатын баламалардан артықшылығы бірнеше факторларға байланысты: 1) микрокредитті рәсімдеу, мақұлдау және беру жылдамдығы. Орта есеппен автокөлік құралын кепілге қою арқылы микрокредит беру процесі бір сағатты алады; 2) микрокредитті өтеудің түрлі әдістері бар өтеу кестелерінің бірнеше түрінің болуы қарыз алушыға ол үшін неғұрлым қолайлы кестені таңдауға мүмкіндік береді. Қосымша өтеу әдісі бар (берешекті өтеу сыйақыны ай сайын өтеумен және микрокредит мерзімінің соңында негізгі борышты өтеумен жүзеге асырылатын әдіс), ол ай сайынғы төлемді ең төменгі мәндерге дейін төмендетуге мүмкіндік береді; 3) қаржылық инклюзия – дәстүрлі қаржы ұйымдарында оларды ала алмайтын халық үшін микрокредиттерге қол жеткізу.

Мезгілдік сипаттағы қызметті Эмитент жүзеге асырмайды.

- 3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитент өзінің қызметтерін қарыз алушының кеңсесінде нақты болу қажеттілігінсіз негізінен онлайн-форматта ұсынатын Қазақстан Республикасының ірі қаржы ұйымдарын да, микроқаржы ұйымдардың «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның және Astana International Exchange биржаның ресми тізіміне құнды қағаздары енгізілген жүзеге асыратын микроқаржы ұйымдарын да бәсекелестер ретінде қарайды:

Атауы	Орналасқан жері
-------	-----------------

Атауы	Орналасқан жері
«Микроқаржы ұйымы «КМФ (КМФ)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Н. Назарбаев даңғылы, 50
«Микроқаржы ұйымы ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Наурызбай батыр көшесі, 8 үй
«Микроқаржы ұйымы аФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалинский район, Толе би көшесі, 265 үй
«Микроқаржы ұйымы «R-Finance» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қ., Байқоңыр ауданы, Александр Пушкин к-сі, 75
«Микроқаржы ұйымы «TAS FINANCE GROUP» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы обласы, Қарасай ауданы, Каскелен қалалық әкімшілігі, Каскелен қ., Абылай Хан к-сі, 74

- 4) эмитенттің қызметінің негізгі түрлері бойына сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оңды және кері әсер ететін факторлар:

Факторлар оң әсер ететін табыстылығы	Факторлар теріс әсер ететін табыстылығы
• 2020 жылдың 1 қаңтарынан бастап несиелік бюроның деректеріне қол жетімділік; • микронесиенің максималды сомасын арттыру; • меншікті активтерді құнды қағаздарға және басқа да қаржылық құралдарға инвестициялау мүмкіндігін алу; • құнды қағаздарды шығаруды жүзеге асыру; • өз қызметін қаржыландырудың мүмкіндігін кеңейту.	• қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу; • қарыз алушылардың алынған микронесиелер бойынша өздерінің міндеттемелерін 2020 жылдың басында Қазақстанның экономикасында және әлемдік экономикада туындаған макроэкономикалық үдерістермен байланысты тиісті түрде орындамау тәуекелінің артуы

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

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілген Қазақстан Республикасының «Микроқаржы қызметі туралы» 2021 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Заңына енгізілген өзгерістерге сәйкес, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғалар микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алу үшін ол «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күннен бастап алты ай ішінде мемлекеттік уәкілетті органға жүгінуі тиіс. Бұл ретте 2021 жылға дейін құрылған микроқаржы ұйымдары 2021 жылғы 1 наурызға дейін микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алуға өтініш беруі тиіс.

Аталған өзгерістердің қолданысқа енгізілуіне байланысты Эмитент микроқаржы қызметін жүзеге асыруға 2021 жылғы 28 қаңтарда № 04.21.0001.М лицензиясын алды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Ақтөбе

қаласындағы Өңірлік өкілдер басқармасы лицензия беруді жүзеге асырды, лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

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

Эмитент шикізаттың (жұмыстардың, қызметтердің) импортын жүзеге асырмайды және өнімдердің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) экспортын іске асырмайды.

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

Эмитент оның қызметін тоқтату немесе өзгерту тәуекелімен байланысты сот үдерістеріне қатыспайды, Эмитенттен оның активтерінің жалпы сомасынан 10 (он) және одан артық пайыз көлемінде ақшалай және басқалай міндеттемелерді өтеуі болған жоқ.

- 8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары:

Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа, тәуекел факторларының болатынын көздемейді.

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

Эмитент қызметінің түрлерін ескере отырып, оның қызметтерін ұтынушылар Эмитенттің қарыз алушылары болып табылады. Осы проспект жасалған күнге Эмитентте Эмитенттен алынған микрокредиттер бойынша негізгі борыш көлемі Эмитент берген микроқарыздардың жалпы сомасының (Эмитентпен көрсетілетін қызметтердің жалпы сомасынан) 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын қарыз алушылар жоқ.

Эмитентте тауар айналымының және көрсетілетін қызметтердің көлемі Эмитент тұтынатын тауарлардың, жұмыстар мен көрсетілетін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) пайызынан астамын құрайтын тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің өнім берушілері бар. Осы өнім берушілермен/қызмет көрсетушілермен жасалған шарттардың талаптарын назарға ала отырып, Эмитент жариялауға және көпшілікке таныстыруға жататын құжатта көрсетілген қызметтердің көлемі туралы ақпаратты ашқан жағдайда контрагенттердің деректерінің атауы туралы мәліметтерді аша алмайды:

Тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді жеткізушінің суреттемесі	Эмитентпен тұтынылатын тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің түрлері	Тұтынылатын тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің көлемі, мың теңге	Эмитентпен тұтынылатын тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің жалпы құнынан үлесі
Жеке кәсіпкер (Қазақстан Республикасы, Ақтөбе қ.)	Жарнама бойынша қызметтер көрсету	3 700	14%

Жеке кәсіпкер (Қазақстан Республикасы, Ақтөбе қ.)	Жарнама бойынша қызметтер көрсету	3 938	15%
Жауапкершілігі шектеулі серіктестік (Қазақстан Республикасы, Алматы қ.)	Консультациялық қызметтер	4 462	17%

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

Активтердің атауы	31 наурыз 2021 жылғы жағдай бойынша активтердің жалпы көлемінен үлес, %	31 наурыз 2021 жылғы жағдай бойынша активтің баланстық құны, мың теңге
Клиенттерге берілетін қарыздар	82%	231 361

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

2021 жылғы 31 наурыздағы жай-күйі бойынша Эмитентте Эмитенттің активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын дебиторлық борышы жоқ.

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

2021 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің міндеттемелері 193 187 мың теңгені құрайды, оның ішінде реттелген борыш түріндегі берешек 29 495 мың теңге, бұл компанияның барлық міндеттемелерінің 15%-ын құрайды, және бірінші шығарылған және орналыстырған облигациялар бойынша берешек 151 339 мың теңге, бұл компанияның барлық міндеттемелерінің 78%-ын құрайды. Эмитенттің басқа берешегі, оның ішінде өнім берушілер мен мердігерлерге көрсетілген күнге кредиторлық берешегі, Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10%-ынан кем.

28. Эмитент левереджінің шамасы:

Эмитентті алғашқы мемлекеттік тіркеу 2020 жылғы 9 маусымда жүргізілді, осыған байланысты Эмитенттің левередж шамасы тек 2020 жылдың аяғында, дәлірек айтқанда 2020 жылдың 31 желтоқсанында көрсетіледі.

	31 желтоқсан 2020 жылы	31 наурыз 2021 жылы
Міндеттемелер, мың теңге	30 516	193 187
Меншікті капитал, мың теңге	106 687	88 863
Левередж	0,3	2,2

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

Эмитенттің алғашқы мемлекеттік тіркеуі 2020 жылғы 9 маусымда жүргізілді, осыған байланысты таза ақша ағындары туралы ақпарат 2020 жылғы 9 маусымнан 31 желтоқсанға дейін кезеңі бойынша ұсынылады

	2020 жылғы 9 маусымнан 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Операциялық қызметтен ақша қаражаттарының қозғалысы	334 034
Операциялық қызметтен ақша қаражаттарының кетуі	- 471 045
Операциялық қызметтен түскен таза ақша ағындары	- 137 011
Инвестициялық қызметтен ақша қаражаттарының қозғалысы	-
Инвестициялық қызметтен ақша қаражаттарының кетуі	- 4 117
Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша ағындары	- 4 117
Қаржылық қызметтен ақша қаражаттарының қозғалысы	149 700
Қаржылық қызметтен ақша қаражаттарының кетуі	-
Қаржылық қызметтен түскен таза ақша ағындары	149 700
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өсімі	8 572

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

2020 жылғы 15 желтоқсанда «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі» Республикалық мемлекеттік мекемесі Эмитенттің мемлекеттік емес облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді (2020 жылғы 15 желтоқсандағы №KZZ21VHA00000726 мемлекеттік емес облигацияларды мемлекеттік тіркеу туралы куәлік). Аталған облигациялар шығарылымы Эмитент жүзеге асырған бағалы қағаздардың бірінші шығарылымы болып табылады:

- 1) борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар. Облигациялар конверттелетін және инфрақұрылымдық емес;
- 2) борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны: 500 000 (елу жүз мың) дана;
- 3) борыштық бағалы қағаздардың номиналдық құны: 1 000 (бір мың) теңге;
- 4) борыштық бағалы қағаздары шығарылымының мемлекеттік тіркелу күні: 2020 жылғы 15 желтоқсан;
- 5) борыштық бағалы қағаздардың орналастырылған саны: 149 727 дана;
- 6) борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы: 148 841 270,10 теңге;
- 7) борыштық бағалы қағаздар шығарылым бойынша есептелген сыйақы мөлшері: 2021 жылғы 28 ақпандағы есептелген купондық сыйақы сомасы 309 383,33 теңгені құрайды;
- 8) борыштық бағалы қағаздарды шығарылым бойынша төленген сыйақының мөлшері: 2021 жылғы 28 ақпандағы жағдай бойынша купондық сыйақы төленген жоқ, купондық төлемнің басталуының ең жақын күні - 2021 жылғы 9 мамыр;
- 9) сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: Эмитент бұл шығарылымның облигацияларын сатып алынған жоқ;
- 10) Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлеуді кешіктіру)) фактілері туралы мәліметтер: Эмитентте бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау, оның ішінде облигациялар бойынша сыйақы төлемеу және/немесе төлеуді кешіктіру фактілері орын алған жоқ;

11) егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатылған (жалғастырылған) жағдайда, ондай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі: осы шығарылым облигацияларының орналастырылуын және / немесе айналымын тоқтата тұру (қайта бастау) жүргізілмеді;

12) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар: осы шығарылымның облигациялары «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген;

13) 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: Эмитенттің осы шығарылымның облигациялар проспектісінде көзделген шектеулерді (келісімшарттарды) бұзу фактілері жоқ. Эмитент облигацияларды сатып алу-сату шартын жасамаған. Облигациялар шығарылымында келесі құқықтар қарастырылған:

- проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде облигацияларды жапқанда атаулы құнын алу құқығы;
- проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқығы;
- проспектіде белгіленген жағдайларда барлық облигацияларды немесе оның бөлігін өтеп алуға жариялау құқығы;
- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің облигацияларды өтеп алуды талап ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

Эмитентте жоғарыда айтылғандарды қоспағанда, борыштық бағалы қағаздардың басқа шығарылымдары жоқ.

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

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

32. Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

33. Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыны төлеудің әрбір кезеңінің бөлігінде сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

34. Эмитент орналастырылатын облигацияларды алумен байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер – эмитенттің саласындағы жағдайдың болжамды нашарлауының оның қызметіне және құнды қағаздар бойынша оның міндеттемелерді орындауына әсер етуі сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша саладағы болуы мүмкін өзгерістердің (жеке ішкі және сыртқы нарықтарда) едәуір маңыздылары келтіріледі:

Эмитент өзінің қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметімен байланысты салалық тәуекелдер, ішкі нарықта қызметті жүзеге асырғанда туындайды. Эмитенттің қызметіне жататын ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықта бәсекелестіктің күшеюімен байланысты;
- клиенттердің несиеге қабілеттіктерінің өзгеруі (нәтижесінде клиенттердің саны азаятын, жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюктураның әсерінен Эмитенттің көрсететін қызметіне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруінің есебінен);
- елде экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауымен, оның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығында белсенділіктің төмендеуімен байланысты тәуекелдер.

Осы проспектіні жасау күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

Эмитент өзінің қызметінде пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның болуы мүмкін өзгерістермен (жеке ішкі және сыртқы нарықтарда) байланысты және олардың эмитенттің қызметіне әсері мен олардың құнды қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауымен байланысты тәуекелдері жеке сипатталады:

Эмитент өзінің қызметінде шикізат пайдаланбайды, ал сыртқы ұйымдардың өзіндік құн құрылымында тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан, шикізатқа және көрсететін қызметке бағаның болуы мүмкін өзгерісімен байланысты тәуекелдер жоқ, және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің құнды қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауға әсер етпейді.

Осы проспектіні жасау күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өнімге және (немесе) көрсететін қызметтерге бағасының болуы мүмкін өзгерісімен (жеке ішкі және сыртқы нарықтарда) байланысты және олардың эмитенттің қызметіне әсері мен олардың құнды қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауымен байланысты тәуекелдері жеке сипатталады:

Эмитенттің ішкі нарықтағы көрсететін қызметтеріне бағаның болуы мүмкін өзгерістерімен байланысты тәуекелдері, бәсекелестердің әрекетімен және жалпы микронесиелеу нарығының пайыздық маржасының түсуіне әкелуі мүмкін, қорландырудың құнының артуымен, осыған сәйкес Эмитенттің мәмілелер бойынша табыстылығының түсуімен байланысты болуы мүмкін. Эмитент өзінің қызметіне және құнды қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауға осы тәуекелді жоғары емес деп

бағалайды. Осы тәуекелді түсіру мақсатында, Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін және қорландырудың құнын түсіру бойынша іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспектіні жасау күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

- 2) қаржылық тәуекелдер – пайыздық мөлшерлемелердің, шетелдік валютаның айырбастау бағамының, сондай-ақ құнды қағаздарға, ерікті қаржылық құралдарға нарықтық бағаның қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекелдерге эмитенттің қаржылық жағдайының ұшырауымен сипатталады:

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруімен және қаржылық нарықтың конъюктурасымен байланысты қаржылық тәуекелдермен ұштасады. Эмитенттің қызметіне әсер ететін тәуекелдерге жататындар:

- несиелік тәуекел;
- валюталық тәуекел (шетелдік валютаның алмастыру бағамының қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел);
- пайыздық тәуекел (пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел);
- нарықтық тәуекел (құнды қағаздар нарығының және ерікті қаржылық құралдардың қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел).

Эмитенттің қызметі контрагенттің уақытында және толық көлемде Эмитенттің алдындағы өзінің міндеттемелерін орындамауының мүмкіндігі салдарынан несиелік тәуекелге ұшырайды. Клиенттердің Эмитенттің алдындағы өзінің міндеттемелерін уақытында орындауға қабілетсіздігі, дебиторлық борыштың артуына және күдікті борыштың туындауына, және таза пайданың азаюына әкелетін резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін. Эмитент тұрақты негізде осы тәуекелді төмендету мақсатында клиенттердің қызметіне талдау жүргізеді.

Эмитент облигацияларды шетел валютасымен, атап айтқанда, бірінші кезекте АҚШ долларымен шығаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр. Бұл ретте Эмитент өз міндеттемелерінің жалпы көлеміне шетел валютасындағы қарыз алу көлеміне консервативтік тұрғыда қарайтын болады, себебі Эмитенттің негізгі қызметі теңгемен жүзеге асырылады. Шетел валютасындағы, атап айтқанда АҚШ долларындағы облигациялар шығарылымын Эмитент, егер Эмитент бағалайтын АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты өзгеру серпіні орта мерзімді перспективада шетел валюталары бағамының өзгеруінің Эмитенттің қызметіне теріс әсерінің елеулі тәуекелін болжамаған жағдайда ғана жүзеге асыратын болады.

Эмитенттің қызметі сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруін мониторингтеу арқылы артықшылықпен басқарылатын пайыздық тәуекелге ұшырайды. Пайыздық мөлшерлемелердің бірден артуы кезінде қарыз ақшалай қаражатқа Эмитент неғұрлым жоғары рентабельді бағыттардағы басым қаржыландыруды есепке ала отырып тартылған қаражаттарды бөлудің құрылымын қайта қарауды жоспарлайды. Осыған байланысты қысқа мерзімді болашақта пайыздық мөлшерлемелердің өсуі Эмитенттің төлем қабілетіне онша қатты әсер етпеуі тиіс.

Эмитент нарықтық конъюктураның жалпы және ерекше ауытқуына және нарықтық бағалардың статистикалық көрсеткіштерінің деңгейінің өзгеруіне байланысты, пайыздық, валюталық, борыштық және ерікті қаржылық құралдар бойынша ашық нарықтық позициялар нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. Бұл ретте осы проспектіні жасау күнде Эмитенттің жоғарыда көрсетілген қаржылық құралдары бойынша ашық позициясы жоқ. Эмитент бұл тәуекелді маңызды емес деп бағалайды.

Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің балансталмауының нәтижесінде туындайтын (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақытында орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін жылдам және бір мезгілде орындауының күтілмеген қажеттілігінің туындауы салдарынан толық көлемде өзінің міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан эмитентте келетін залалдардың туындауымен байланысты болатын тәуекелдер жеке сипатталады.

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің балансталмауының нәтижесінде туындайтын (оның ішінде эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақытында орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін жылдам және бір мезгілде орындауының күтілмеген қажеттілігінің туындауы салдарынан толық көлемде өзінің міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан эмитентте келетін залалдардың туындауымен байланысты болатын тәуекелдерге ұшырайды. Эмитент бұл тәуекелдердің әсер етуін төмендету үшін барлық қажетті әрекеттерді жасауды, оның ішінде активтер мен міндеттемелер құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлайды.

Қаржылық тәуекелдердің әсер етуінің нәтижесінде Эмитенттің қаржылық есептілігінің қайсысы неғұрлым өзгеруге ұшырайтыны, олардың туындауының мүмкіндігі және есептіліктердегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі:

Қаржылық тәуекелдерге Эмитенттің міндеттемелері (қарыздары, несиелік борыштары) неғұрлым көбірек ұшырайды, сондай-ақ Эмитенттің жекелеген активтері (берілген микронесиелері) де ұшырайды. Қаржылық тәуекелдердің туындау мүмкіндігін Эмитент маңызды емес деп бағалайды, себебі Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жағдайына әсер етуін мониторингтеу, бақылау және түсіру үшін барлық қажетті әрекеттерді жасауды жоспарлайды.

3) құқықтық тәуекел – эмитентте мыналардың салдарынан залалдардың туындауы тәуекелі сипатталады:

– Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендің заңнамасының өзгерулері:

Эмитент құқықтық тәуекелді әр түрлі сыртқы және ішкі факторлардың әсерінен туындаған залалдардың тәуекелдері ретінде айқындайды, оған кіретіндер:

а. Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгерулері;

б. Эмитенттің уақытында өз қызметін жүргізуге қабілетсіздігі және Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгерулерімен сәйкес ішкі құжаттар.

– эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау бойынша талаптары:

Эмитент 2021 жылғы 28 қаңтарда № 04.21.0001.М микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Ақтөбе қаласындағы Өңірлік өкілдер басқармасы лицензия беруді жүзеге асырды, лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

Эмитент ұйымдастырған микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарға қойылатын пруденциалдық нормативтер мен заңнамалық талаптардың тұрақты мониторингі жүйесін назарға ала отырып, Эмитент тәуекелдің осы деңгейінің өз қызметіне ықпал ету дәрежесін төмен деп санайды.

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

Эмитент осы тәуекелді әр түрлі сыртқы және ішкі факторлардың әсерінен туындаған залалдардың тәуекелдері ретінде айқындайды, оған кіретіндер:

- а. Эмитенттің, клиенттердің немесе контрсеріктестердің жасаған мәмілелерінің талаптарын бұзуы;
- б. құқықтық жүйенің жетілмегені (жеткілікті құқықтық реттеудің жоқтығы, өзгерістерге ұшырау, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (қадағалау) тәсілдерінің жеткіліксіздігі, келіссөздер арқылы жекелеген мәселелерді шешудің мүмкін еместігі және нәтиже ретінде - оларды реттеу үшін сот органдарына өтініш беру).

– қызметті жүзеге асырған кезде жол берілетін құқықтық қателіктер (дұрыс емес заңды кеңестер алу немесе құжаттарды бұрыс құрастыру, оның ішінде даулы мәселелерді сот органдарында қараған кезде құжаттарды бұрыс құрастыру):

Эмитент бұл тәуекелді әр түрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсер ету салдарынан залалдардың туындау тәуекелі ретінде айқындайды, оған қосылатындар:

- а. Эмитенттің қызметкерлерінің немесе басқару органдарының әрекеті салдарынан, қызметінде құқықтық қателіктерге әкелетін құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;
- б. Қазақстан Республикасының заңнамасына Эмитенттің ішкі құжаттарының сәйкес келмеуі;
- в. Қазақстан Республикасының заңнамасын, оның ішінде контрсеріктестерді сәйкестендіру бойынша және зерделеу бойынша, пайда алушыларды (клиенттер пайдаға әрекет ететін тұлғаларды) белгілеу және сәйкестендіру бойынша заңнаманы сақтамау;
- г. жаңа қызметтерді әзірлеу және енгізуде, іс-қимылдарды өткізу талаптарын және басқа да мәмілелерді, қаржылық инновацияларды және технологияларды өткізу кезіндегі құқықтық мәселелерді жеткіліксіз дайындау.

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

- 4) іскерлік абыройды (абыройлы тәуекел) жоғалту тәуекелі – эмитенттің қаржылық тұрақтылығы туралы, қаржылық жағдайы туралы, оның өнімінің (жұмысының, көрсететін қызметінің) сапасы немесе жалпы оның қызметінің сипаты туралы негативті көзқарастың туындау тәуекелі сипатталады:

Эмитенттің қызметінде эмитенттің қаржылық тұрақтылығы туралы, қаржылық жағдайы туралы, оның өнімінің (жұмысының, көрсететін қызметінің) сапасы немесе жалпы оның қызметінің сипаты туралы негативті көзқарастың туындауы салдарынан клиенттердің (контрагенттердің) санының азаюы нәтижесінде залалдардың туындау тәуекелі болады.

Эмитент осы тәуекелді маңызды емес деп бағалайды, себебі іскерлік абыройды қолдау мақсатында:

- Эмитент өзінің контрагенттерімен жасалған шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- қаржылық есептіліктің шындығына және клиенттерге, контрагенттерге, реттеу органдарына және басқа да мүдделі тараптарға берілетін жарияланатын ақпараттың шындығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудитті жүргізеді;

- клиенттердің және контрагенттердің іскерлік абыройына мониторинг жүргізеді;
- Биржаның ережелеріне сәйкес оның ресми интернет-ресурсында өз қызметі туралы ақпарат жариялау;
- қылмыстық жолмен алынған табыстарды легализациялауға (ұрлауға), және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы әрекет ету мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этиканы сақтауын бақылайды.

5) *стратегиялық тәуекел – (эмитентте эмитенттің қызметінің стратегиясы мен дамуын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін болжамды қауіптіліктердің есебін жүргізбеуі немесе жеткіліксіз түрде жүргізуімен білінетін, эмитент бәсекелестері алдында басымдылыққа қол жеткізуі мүмкін, қызметінің перспективалық бағыттарын негізді түрде жеткіліксіз немесе дұрыс емес анықтағаны, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды – техникалық, адамдардың) және эмитенттің қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуі тиіс ұйымдастырушылық шаралардың (басқару шешімдерін) жоқтығы немесе жеткіліксіз көлемде қамтамасыз етілуі байқалған шешімдерді қабылдаған кезде жіберілген қателіктері (кемшіліктері) нәтижесінде залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:*

Эмитентте эмитенттің қызметінің стратегиясы мен дамуын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін болжамды қауіптіліктердің есебін жүргізбеуі немесе жеткіліксіз түрде жүргізуімен білінетін, эмитент бәсекелестері алдында басымдылыққа қол жеткізуі мүмкін, қызметінің перспективалық бағыттарын негізді түрде жеткіліксіз немесе дұрыс емес анықтағаны, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды – техникалық, адамдардың) және эмитенттің қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуі тиіс ұйымдастырушылық шаралардың (басқару шешімдерін) жоқтығы немесе жеткіліксіз көлемде қамтамасыз етілуі байқалған шешімдерді қабылдаған кезде жіберілген қателіктері (кемшіліктері) нәтижесінде залалдардың туындау тәуекелі бар болады.

Эмитент бұл тәуекелді маңызды емес деп бағалайды, себебі стратегиялық шешімдердің тиімді бағалануын және іске асырылуын қамтамасыз ету мақсатында Эмитент қысқа мерзімді және орташа мерзімді жоспарлау бағдарламасын қолданады, оған компанияның ағымдағы жағдайы, қызметінің басым бағыттарын анықтау, стратегиялық жоспарларды әзірлеу, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылау кіреді. Эмитенттің стратегиясымен анықталған алға қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру үдерісінде, қандай да бір сегментте болжамдық маңыздардан есеп айырысу критерийлерінің ауытқуы туындаған жағдайда, Эмитенттің стратегиялық жоспарлары және/немесе қызметіне сыртқы және/немесе ішкі нарықтық конъюктураның өзгеруі әрекетімен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекелдің деңгейін маңызды емес деп бағлайды.

6) *эмитенттің қызметімен байланысты тәуекелдер – эмитенттің қызметіне ғана тән тәуекелдер немесе негізгі қаржылық-шаруашылық қызметімен байланысты тәуекелдер, оның ішінде мыналармен байланысты тәуекелдер сипатталады:*

– *эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге, не айналымда болуы шектелген нысандарды пайдалануға (оның ішіне табиғи ресурстар да кіреді) лицензиясының әрекет етуін ұзарту мүмкіндігінің болмауы:*

Эмитент 2021 жылғы 28 қаңтарда № 04.21.0001.М микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алды. Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және

дамыту агенттігінің Ақтөбе қаласындағы Өңірлік өкілдер басқармасы лицензия беруді жүзеге асырды, лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

Эмитент ұйымдастырған микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарға қойылатын пруденциалдық нормативтер мен заңнамалық талаптардың тұрақты мониторингі жүйесін назарға ала отырып, Эмитент Эмитент лицензияны қайтарып алу не оның қызметін тоқтата тұру ықтималдығын төмен деп санайды.

– Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша болуы мүмкін жауапкершілігі:

Осы проспектіні жасау күнде Эмитенттің үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапкершілігі болған жоқ. Эмитентте еншілес ұйымдар жоқ.

– Эмитенттің өнімдерін (жұмыстарын, көрсететін қызметтерін) сатудан түскен пайданың кемінде 10 (он) пайызын айналымға бөлісетін тұтынушыларын жоғалту мүмкіндігі:

Эмитент қарыз алушылар тарапынан жеткілікті дәрежеде ниеттестікке байланысты осы тиіуекелді елеусіз деп қарастырады. Бұдан басқа, микроқаржылық қызметтер нарығы айтарлықтай кең болып табылады және шығып қалған қарыз алушыларды жедел ауыстыру үшін жеткілікті сыйымдылыққа ие.

- 7) елдік тәуекел – эмитентте шетелдік контрагенттер (заңды және жеке тұлғалар) экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістердің салдарынан, сондай-ақ контрагентке оның резиденттік елінің заңнамасының ерекше болуына байланысты (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына байланысты емес) ақшалай міндеттемелер валютасы қол жетімсіз болу салдары нәтижесінде залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:

Осы проспектіні жасау күнде Эмитенттің контрагенттері – резидент еместері жоқ.

- 8) операциялық тәуекел – ішкі үдерістерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісті түрде жұмыс істемеуі салдарынан эмитенттің қызметкерлері тарапынан жіберілген кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан келтірілген шығыстардың (залалдардың) пайда болу тәуекелі сипатталады:

Эмитенттің қызметінде ішкі үдерістерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісті түрде жұмыс істемеуі салдарынан эмитенттің қызметкерлерінің жүзеге асыру барысында жіберген кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан келтірілген шығыстардың (залалдардың) пайда болу тәуекелі бар болады.

Операциялық тәуекел Эмитент үшін орташа маңызда болады, себебі ол Эмитенттің қызметінің барлық бағыттарына, үдерістеріне және жүйелеріне тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару, әрқашан Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

- 35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, ассоциациялар, консорциумдар туралы ақпарат:**

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

- 36. Егер эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары бар болған жағдайда, осындай заңды тұлғалардың әр қайсысы бойынша келесідей ақпарат көрсетіледі:**

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Эмитент жарғылық капиталдың он және одан артық пайызына иелік ететін ұйымдар (36-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды есептемегенде) туралы, осындай ұйымдардың әр қайсысы бойынша көрсете отырып, мәліметтер:

Эмитент қандай да бір заңды тұлғалардың он және одан артық пайызына иелік етпейді.

38. Эмитенттің несиелік рейтингі туралы мәліметтер:

Эмитентке несиелік рейтингтер берілмеді.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

41. Эмитенттің кеңесшілері туралы мәліметтер (егер Құнды қағаздар нарығы туралы Заңмен сәйкес, эмиссиялық құнды қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсету бойынша шарт жасалғаны жөнінде міндет белгіленген жағдайда):

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) *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)):*

Эмитенттің 2020 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігінің аудитін директор Б. К. Искендірова ұсынған «Альмир Консалтинг» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі жүргізеді.

2) *телефон және факс нөмірі, электрондық пошта мекенжайы (бар болса):*

Телефондары, факс: (727) 311-01-18, 311-01-19, 311-01-20

e-mail: almirconsulting@mail.ru.

43. Осы Қосымшаның 19, 20, 21 және 22 тармақтарында көрсетілмеген аффилирленген тұлғалар, бірақ та Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» және 2003 жылғы 13 мамырдағы «Акционерлік қоғамдар туралы» заңдармен сәйкес, эмитенттің аффилирленген тұлғалары болып табылатын тұлғалары:

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектінің 1-қосымшасында көрсетілген.

44. Эмитенттің облигацияларды шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсайтын сомасы, сондай-ақ осы шығындар қалай төленетіні туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

«Кредит Тіме» МҚҰ» ЖШС
Бас директоры



Айтжанов С. Е.

1-Қосымша. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

ЖЕКЕ ТҮЛҒАЛАР				
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Аффилирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилирлігі пайда болған күн	Тұратын елі
1	Артыкова Сайма Айғалиевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
2	Тлюмагамбетова Гульмира Серикбаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
3	Артыкова Камила Батыр кызы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Германия
4	Батыр Аружан Батыр кызы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
5	Байтуганова Лейла Амировна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
6	Тлюмагамбетов Серикбай Якиевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
7	Тлюмагамбетова Гульшара Серикбаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
8	Айтжанова Марзия Батргазовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
9	Айтжанова Айгерим Едылғалиевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
10	Берниязова Айгерим Асылжановна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
11	Еділғали Шыңғыс Сұлтанұлы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
12	Берниязов Асылжан Максатович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
13	Берниязова Калима Хабібұловна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
14	Берниязов Дархан Асылжанович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
15	Жангельдина Зейнегуль Жанабаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
16	Жангельдин Болат	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
17	Узақпаева Гульжан Мажитовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы
18	Жангельдина Каусар Ергалиевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы

ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР					
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Аффилирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилирлігі пайда болған күн	Тұратын елі	
19	Болат Алим Ергалиевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
20	Отепова Динара Болатовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
21	Жангельдина Гульнара Болатовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
22	Узакпаева Кулянда Нигметовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
23	Узакпаев Мажит	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
24	Алтай Айжан Мажитовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
25	Узакпаев Айтжан Мажитович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	
26	Баймағамбетов Марлен Багланович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 10-тт.	09.06.2020	Қазақстан Республикасы	

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Толық атауы	Орналасқан жері	Аффилирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилирлігі пайда болған күн	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Мемлекеттік тіркелген күні	Жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің он және одан астам пайыз қатысу үлесін иеленуші қатысушылар
1	«БАТЫС БИО ТЕХНО» жауапкершілігі шектесулі серіктестігі	Ақтобе облысы, Алғы ауданы, Бескөспы шаруа округы, Есет Батыр Кокиұлы ауылы, А.Молдагулова к-сі, 1 ғимараты, пошта индексі 030209	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 5-тт.	09.06.2020	Артыков Батыр Амирович	01.03.2018	Артыков Батыр Амирович - 20% Баймағамбетов Марлен Багланович - 80%

PROSPECTUS OF THE FIRST BOND PROGRAM

Issuer full name: Credit Time Microfinance Organization
Limited Liability Partnership

Issuer abbreviated name: Credit Time MFO LLP

The state registration of the issue non-government bonds (bond program, issue of non-government bonds under the bond program) by the competent authority shall not mean any recommendations given to the investors regarding purchase of non-government bonds described in the prospectus and shall not confirm faithfulness of the information contained in this document.

The issuer's officials confirm that all information provided herein is reliable and not misleading for the investors regarding the issuer and its floated non-government bonds.

During the period of trading of non-government bonds the issuer shall provide disclosure of the information in the securities market on the Internet resources of a financial reporting depository in accordance with the requirements of the laws Of the Republic of Kazakhstan concerning the securities market.

CHAPTER 1. INFORMATION ON THE ISSUER'S NAME AND LOCATION

1. Information on an issuer in accordance with the constituent documents:

1) *a date of initial state registration of an issuer:*

Date of initial state registration of Credit Time Microfinance Organization Limited Liability Partnership (hereinafter – the ‘**Issuer**’): 9 June 2020.

2) *a date of the state re-registration of an issuer (in case of re-registration):*

The state re-registration was not effected.

3) *full and abbreviated name of an issuer in Kazakh, Russian and English (if any):*

	Full name	Abbreviated name
In Kazakh	«Кредит Тіме» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МКҰ «Кредит Тіме» ЖШС
In Russian	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Кредит Тіме»	ТОО «МФО «Кредит Тіме»
In English	Not provided by the articles of association	Not provided by the articles of association

4) *in case of change of an issuer's name, all of its previous full and abbreviated names shall be indicated, and the dates on which they were changed:*

The Issuer's name was not changed.

5) *if an issuer was established as a result of reorganization of a legal entity (entities), details of legal succession with respect to reorganized legal entities and (or) issuer shall be specified:*

The Issuer was not established as a result of reorganization of a legal entity (entities).

6) *if there are branches and representative offices of an issuer, their names, dates of registration (re-registration), locations and mail addresses of all branches and representative offices of an issuer in accordance with an information about record registration of branches (representative offices) of a legal entity shall be indicated:*

The Issuer has no branches and representative offices.

7) *business identification number of an issuer:*

200640010377.

8) *a Legal Entity Identifier code in accordance with the international standard ISO 17442 Financial Services - Legal Entity Identifier (LEI) (if any):*

N/A.

2. Location of an issuer in accordance with the information about the state registration (re-registration) of a legal entity indicating contact telephone and fax numbers, electronic mail address, and actual address of an issuer if other than location of an issuer stated in the information about the state registration (re-registration) of a legal entity:

- Location: building 15Д, G. Zhubanova Street, Astana District, Aktobe City, Aktyubinsk Oblast, postal code 030000, Kazakhstan.
- Contact telephone and fax numbers: +7 (707) 200-40-40, no fax.

- Electronic mail address: info@credittime.kz

The Issuer's actual address does not differ from the Issuer's location stated in the information about the state registration of a legal entity.

CHAPTER 2. INFORMATION ON EQUITY SECURITIES, METHODS TO PAY FOR THEM AND INCOME EARNED ON THEM

3. Information on bond issue:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

4. Method to pay for the bonds floated:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

5. Income earned on the bonds:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

6. At the issue of the bonds of a special-purpose financial company, the following shall be indicated in addition at the time of project financing:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

7. At the issue of the bonds of a special-purpose financial company, the following shall be indicated in addition at the time of securitization:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 3. CONDITIONS OF AND PROCEDURE FOR FLOATATION, TRADING, REDEMPTION OF EQUITY SECURITIES, AND ADDITIONAL CONDITIONS OF BOND REDEMPTION NOT SPECIFIED IN ARTICLES 15 AND 18-4 OF THE LAW ON SECURITIES MARKET

8. Conditions of and procedure for bond floatation:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

9. Conditions of and procedure for bond trading:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

10. Conditions of and procedure for bond redemption:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

11. If there are additional conditions of bond redemption not specified in articles 15 and 18-4 of the Law on Securities Market, they shall be indicated:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 4. COVENANTS (LIMITATIONS) (IF ANY)

12. If additional covenants (limitations) not provided by the Law on Securities Market are prescribed, they shall be indicated:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 5. CONDITIONS, TERMS AND PROCEDURE TO CONVERT THE EQUITY SECURITIES (PROVIDING CONVERTIBLE SECURITIES ARE ISSUED)

13. Providing the issue of convertible bonds, the following details shall be indicated in addition:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 6. INFORMATION ON THE BOND ISSUER'S PROPERTY BEING FULL OR PARTIAL SECURITY OF OBLIGATIONS UNDER ISSUED BONDS WITH INDICATING THE VALUE OF THAT PROPERTY (UNDER SECURED BONDS)

14. Information on an issuer's property being full or partial security of obligations under issued bonds:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

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

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

16. Details of an assignment agreement and resolution of the Government of the Republic of Kazakhstan on issuing the State guarantee – in the event of issue of revenue-yielding bonds:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 7. DESIGNATED PURPOSE OF USE OF THE FUNDS RECEIVED FROM FLOATATION OF THE BONDS

17. Designated purpose of use of the funds received from floatation of the bonds:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

18. In the event of issue of the bonds that will be paid with the rights of claim under the bonds previously floated by an issuer (less bonds redeemed by an issuer) with expired maturity, a date and a number of the state registration of an issue of these bonds, their type and quantity, as well as amount of issue of the bonds, amount of accumulated and unpaid return on the bonds shall be specified in addition:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

CHAPTER 8. INFORMATION ON THE FOUNDERS OR MAJOR SHAREHOLDERS (MEMBERS) HOLDING TEN PER CENT AND MORE OF ALLOCATED SHARES (INTERESTS IN THE AUTHORIZED CAPITAL STOCK) OF AN ISSUER (LESS THOSE REPURCHASED BY A JOINT-STOCK COMPANY)

19. Information on the founders or major shareholders (members) holding ten per cent and more of allocated shares (interests in the authorized capital stock) of an issuer (less those repurchased by a joint-stock company):

The Issuer's member the information about which is given below and that hold an interest in the Issuer's authorized capital stock exceeding ten per cent are also the Issuer's founders.

Surname, name, patronymic (if any) of the Issuer's member	Percentage of interests in the authorized capital stock of the Issuer held by a member of the total interests in the authorized capital stock of the Issuer	A date from which a member becomes a holder of ten per cent and more of interests in the authorized capital stock of the Issuer
Artykov Batyr Amirovich	70%	9 June 2020
Aitzhanov Sultan Yedilgaliyevich	15%	9 June 2020
Zhangeldin Yergali Bolatovich	15%	9 June 2020

The Issuer has no members being legal entities.

CHAPTER 9. INFORMATION ON GOVERNING BODY AND EXECUTIVE BODY OF AN ISSUER

20. Information on an issuer's governing body:

The Issuer's articles of association do not provide for a governing body.

21. Collegial body or a person solely performing the functions of an executive body of an issuer:

- 1) *surname, name, patronymic (if any) of a person solely performing the functions of an executive body or surname, name, patronymic (if any) of a head and members of a collegial executive body:*

In accordance with the Issuer's articles of association, an executive body of the Issuer shall be the General Director. The General Director of the Issuer is Aitzhanov Sultan Yedilgaliyevich.

- 2) *a date of election indicating powers of a person solely performing the functions of an executive body or members of a collegial executive body and information on their employment for previous 3 (three) years and currently, in chronological order:*

- date of election of Aitzhanov Sultan Yedilgaliyevich to be the General Director of the Issuer: 9 June 2020;
- information of employment of the General Director of the Issuer for previous 3 years and currently:

24.03.2016 - 02.11.2018	Branch of Halyk Bank of Kazakhstan JSC in Aktobe City, Head of the Small Business Sales Centre
03.11.2018 - 30.12.2018	Rokos Group Global LLP, Head of the Internal Control and Audit Service
03.01.2019 - 01.06.2020	R-Finance Car Pawnbroker's Office LLP, Executive Director
From 09.06.2020 till the present	Credit Time MFO LLP, General Director

- powers of the General Director:
 - to act without a power of attorney on behalf of the Issuer, to represent its interests;
 - to issue powers of attorney to the right to represent the Issuer, including powers of attorney providing a power of substitution;
 - in relation to the Issuer's employee, to issue the orders on their designation / employment, transfer and dismissal, to determine the labour remuneration systems, to fix amounts of official salary and personal increments, to resolve the issues of bonus payment, to take incentives and to impose disciplinary penalties;
 - to approve internal regulatory documents of the Issuer, including orders, regulations, rules, instructions and procedure for adopting the same and other documents other than internal regulatory documents the approval of which is referred to the competence of the General Meeting of Members;
 - to approve the tariff rates, rates of interest on granted microcredits within the limits fixed in the Issuer's Rules for granting microcredits;
 - to issue binding orders and instructions;
 - to adopt a resolution on establishment, closing of branches and/or representative offices of the Issuer;

- to approve a staff list of the Issuer;
 - to ensure the implementation of current and prospective working programs;
 - to arrange for preparation and execution of the resolutions of the General Meeting of Members;
 - to dispose of the Issuer's property, including its funds;
 - to conclude on behalf of the Issuer the civil contracts and transactions;
 - to determine priority directions of the Issuer's activity; and
 - to exercise the other powers not referred to the competence of the General Meeting of Members of the Issuer and the powers committed to it by the General Meeting of Members of the Issuer.
- 3) *percentage of voting shares or interests in the authorized capital stock held by a person solely performing the functions of an executive body of an issuer or each of members of a collegial executive body of an issuer of the total voting shares or interests in the authorized capital stock of an issuer.*

The General Director holds 15% interest in the authorized capital stock of the total interests in the authorized capital stock of the Issuer.

22. If the powers of an executive body of an issuer are delegated to another profit-making organization (management company), they shall be indicated:

The powers of the Issuer's executive body were not delegated to another profit-making organization (management company).

CHAPTER 10. FINANCIAL AND ECONOMIC AND BUSINESS PERFORMANCES OF AN ISSUER WITH SPECIFYING CORE BUSINESS AREAS OF AN ISSUER

23. Types of activity of an issuer:

1) core business area:

The Issuer's core business area is to derive net income from the activities prescribed by the articles of association. To achieve specified goal, the subject of the Issuer's activity is the business of microfinance organizations related to microcredits granted to individuals and (or) legal entities, secured or not, for an amount not exceeding 20,000 monthly calculated indices fixed for a relevant financial year by the law on republican budget.

2) short description of the types of activity of an issuer with indicating the types of activity that are seasonal and shares thereof in total income of an issuer:

Today, the Issuer's activity is aimed at development of the work on granting microcredits to individuals and legal entities on the security of motor vehicles and immovable property at an interest rate not exceeding the limit annual effective interest rate of 56%.

The advantage of this product over the alternatives offered in the market of microfinance services consists in several factors: 1) prompt microcredit arrangement, approval and issue. On the average, the process of a microcredit issue on the security of a motor vehicle takes one hour; 2) availability of several types of repayment schedules with different methods of a microcredit repayment that enables a borrower to choose a schedule that is the most reasonable for it. There is an additional repayment method (a method where a debt is repaid by monthly payment of an interest and repayment of a principal debt at the end of a Microcredit term), which allows reducing monthly payment to minimal values; 3) financial inclusion – an access to microcredits granted to population that cannot obtain such credits from traditional financial organizations.

The Issuer is not engaged in seasonal activities.

3) *information on organizations being competitors of an issuer:*

The Issuer considers the competitors both the big microfinance organizations of the Republic of Kazakhstan providing their services primarily in the online mode without having a borrower physically present in their office and microfinance organizations the securities of which are officially listed on Kazakhstan Stock Exchange JSC and Astana International Exchange:

Name	Location
KMF Microfinance Organization Limited Liability Partnership	Building 50, Nursultan Nazarbayev Ave., Almaty City, Republic of Kazakhstan
OnlineKazFinance Microfinance Organization Limited Liability Partnership	Building 8, Nauryzbay batyr Street, Almaty City, Republic of Kazakhstan
aFinance Microfinance Organization Limited Liability Partnership	Bldg. 265, Tole bi St., Almaly District, Almaty City, Republic of Kazakhstan
R-Finance Microfinance Organization Limited Liability Partnership	75, Alexandr Pushkin Street, Baykonur District, Nur-Sultan City, Republic of Kazakhstan
TAS FINANCE GROUP Microfinance Organization Limited Liability Partnership	74, Abylay khan St., Kaskelen Town, Kaskelen Municipal Administration, Karassay District, Almaty Oblast, Republic of Kazakhstan

4) *factors positively and adversely affecting a return on sales (works, services) from core business areas of an issuer:*

Factors positively affecting a return on sales	Factors adversely affecting a return on sales
• access to data of a credit bureau since 1 January 2020; • increase in maximal microcredit amount; • potential investment of own assets in securities and other financial instruments; • potential issues of securities; • enhancement of financing own business.	• fixing a debt burden ratio per a borrower; • increase of a risk of improper borrowers' fulfilment of their obligations on obtained microcredits due to macroeconomic processes in the economy of Kazakhstan and the world economic early in 2020

5) *information on licenses (patents) of an issuer and a validity period thereof, costs for studies and developments, including research works sponsored by an issuer:*

In accordance with amendments to Law of the Republic of Kazakhstan No.56-V 'On Microfinancial Operations' dated 26 November 2021 effective from 1 January 2021, the legal entities engaged in microfinancial operations shall apply to the state competent authority to obtain a license to perform microfinancial operations, within six months after a day of its state registration (re-registration) with 'Government for the citizens' State-owned Corporation as a microfinance organization, credit society, or a pawnbroker's office. In addition, the microfinance organizations established before 2021 shall file an application to obtain a license to perform microfinancial operations until 1 March 2021.

Due to enforcement of the mentioned amendments, the Issuer obtained license to perform microfinancial operations under No.04.21.0001.M dated 28 January 2021. The license was issued by the Office of regional representatives in Aktobe City of the Agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and development of financial markets; the license term is not limited.

- 6) *share of import in raw materials (works, services) supplied (provided) to an issuer and share of products (works, services) sold (performed) by an issuer for export in the total products sold (works, services performed);*

The Issuer does not import raw materials (works, services) and does not sell (perform) products (works, services) for export.

- 7) *information on an issuer's participation in legal proceedings related to a risk of winding-up or change of business of an issuer, recovery from it of monetary and other liabilities in an amount equal to 10 (ten) per cent and more of the total assets of an issuer, with indicating a meat of legal proceedings with its participation:*

The Issuer does not participate in legal proceedings related to a risk of winding-up or change of business of the Issuer, recovery from the Issuer of monetary and other liabilities in an amount equal to 10 (ten) per cent and more of the total assets of the Issuer.

- 8) *other factors affecting an issuer's business.*

The Issuer does not assume that there are the risk factors other than specified in this prospectus.

24. Information on consumers and suppliers of goods (providers of works, services) of an issuer with which a volume of sale (work performed, services provided) is equal to 10 (ten) per cent and more of the total cost of goods (works, services) manufactured or consumed by it:

Considering a type of activity of an Issuer, the consumers of its services are the Issuer's borrowers. At the date of this prospectus, the Issuer has no borrowers having principal debt on microcredits obtained from the Issuer of 10 (ten) per cent and more of the total microcredits granted by the Issuer (total cost of services provided by the Issuer).

The Issuer has goods suppliers and service providers with which a turnover of sales and a scope of services provided by them exceeds 10 (ten) per cent of the total cost of the goods, works and services consumed by the Issuer. Considering the terms of contracts concluded with these suppliers/service providers, the Issuer cannot disclose the information on the names of these counterparties in case of disclosure of the information on a scope of services provided by them in a document, which is to be published and reviewed by the general public:

Goods supplier / works / services provider	Type of goods / works / services consumed by the Issuer	Scope/volume of consumed services / works / goods, thousand tenge	Share of the total cost of goods / works / services consumed by the Issuer
Individual entrepreneur (Republic of Kazakhstan, Aktobe City)	Provision of advertising services	3 700	14%
Individual entrepreneur (Republic of Kazakhstan, Aktobe City)	Provision of advertising services	3 938	15%
Limited Liability Partnership (Republic of Kazakhstan, Almaty City)	Consulting services	4 462	17%

25. Assets of an issuer making up 10 (ten) per cent and more of the total assets of an issuer, with indicating respective book value of each asset:

Assets	Share of the total assets as of 31 March 2021, %	Book value of an asset as of 31 March 2021, thousand tenge
Credits granted to customers	82%	231 361

26. Receivables of 10 (ten) per cent and more of a book value of an issuer's assets:

As of 31 March 2021, the Issuer has no receivables of 10 (ten) per cent and more of a book value of the Issuer's assets.

27. Payables of an issuer of 10 (ten) per cent and more of a book value of an issuer's liabilities:

As of 31 March 2021, the Issuer's liabilities amount to 193,187 thousand tenge, including payable subordinated debt of 29,495 thousand tenge, which makes up 15% of all liabilities of the company, and debt on previously issued bond of 151,339 thousand tenge, which makes up 78% of all liabilities of the company. Other debt including the Issuer's trade payables as of that date are less than 10% of a book value of the Issuer's liability.

28. Issuer's leverage:

The Issuer's initial state registration was effected on 9 June 2020 for which reason the Issuer's leverage is stated only at the year-end 2020, specifically 31 December 2020.

	31 December 2020	31 March 2021 года
Liabilities, thousand tenge	30 516	193 187
Equity, thousand tenge	106 687	88 863
Leverage	0,3	2,2

29. Net cash flows from an issuer's activities for previous two ended financial years calculated based on its financial statements confirmed by an auditing report:

The Issuer's initial state registration was effected on 9 June 2020 for which reason the information on net cash flows is given only from 9 June to 31 December 2020.

	9 June - 31 December 2020
Cash inflow from operating activities	334 034
Cash outflow from operating activities	- 471 045
Net cash flows from operating activities	- 137 011
Cash inflow from investing activities	-
Cash outflow from investing activities	- 4 117
Net cash flows from investing activities	- 4 117
Cash inflow from financing activities	149 700
Cash outflow from financing activities	-
Net cash flows from financing activities	149 700
Net increase in cash and cash equivalents	8 572

30. Information on all registered issues of debt securities of an issuer (other than redeemed and cancelled bond issues) until a date on which a resolution on this bond issue is adopted:

On 15 December 2020, the Republican State-owned Establishment 'Agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and development of financial market' effected the state registration of issue of non-government bonds of the Issuer (certificates of the state registration of non-government bonds No.KZ21VHA00000726 dated 15 December 2020). The mentioned bond issue is the first issue of securities by the Issuer:

- 1) a type of debt securities: unsecured coupon bonds. The bonds are not convertible or revenue-yielding;
- 2) total number of debt securities: 500,000 (five hundred thousand) pieces;
- 3) a par value of debt securities: 1,000 (one thousand) tenge;
- 4) a date of the state registration of debt securities issue: 15 December 2020;
- 5) a number of floated debt securities of an issue: 149,727 pieces;

- 6) total amount of funds raised at floatation of debt securities: 148,841,270.10 tenge;
- 7) an amount of accrued return on issue of debt securities: coupon yield accrued at the date of this prospectus amounts to 4,325,446.67 tenge;
- 8) an amount of paid return on issue of debt securities: at the date of this prospectus a coupon yield has not been paid; the nearest date to start payment of coupon yield is 9 May 2021;
- 9) a number of redeemed debt securities: the Issuer did not redeem the bonds of this issue;
- 10) information on the issuer's failures to fulfil its obligations to the securities holders (failure to pay (delay of payment of) a return on bonds: the Issuer has not failed to fulfil its obligations to the securities holders and it has not failed to pay and/or delayed payment of a return on bonds;
- 11) if floatation of or trading in non-government securities is suspended (resumed), a state body adopted such resolutions, ground for and date of their adoptions shall be indicated: the bonds of this issue have not been floated and/or traded;
- 12) markets in which an issuer's securities are traded, including the names of auction organizers: the bonds of this issue are officially listed on Kazakhstan Stock Exchange JSC;
- 13) rights granted by each type of previously issued outstanding bonds to their holders, including the rights exercised in case of violation of the limitations (covenants) and provided by the securities sale and purchase agreements entered into with the holders, with indicating the procedure for exercising these rights of the holders: the Issuer has not violated the limitations (covenants) provided by the prospectus of bonds of this issue. The Issuer has not entered into agreements of sale and purchase of bonds. The bond issue provides for the following rights:
 - a right to receive a par value at redemption of the bonds according to the procedure and within the terms as provided by the prospectus;
 - a right to receive a fixed percentage of a par value of the bonds within the terms and in an amount as provided by the prospectus;
 - a right to receive information on activities of the Issuer and its financial condition under the laws of the Republic of Kazakhstan and rules of Kazakhstan Stock Exchange JSC and according to the procedure provided thereby;
 - a right to have its claims for bonds satisfied in the cases and according to procedure provided by the laws of the Republic of Kazakhstan;
 - a right to claim for redemption of all or a part of the bonds in the cases specified by the prospectus;
 - a right to freely sell or otherwise dispose of the bonds;
 - a right to claim from the Issuer to redeem the bonds in the cases provided by the laws of the Republic of Kazakhstan and the prospectus under the conditions, according to the procedure and within the terms as specified in the prospectus;
 - other rights arising out of an ownership right in the bonds in the cases and according to the procedure provided by the laws of the Republic of Kazakhstan.

The Issuer has not issued the debt securities other than mentioned above.

CHAPTER 11. ADDITIONAL INFORMATION ON AN ISSUER AND EQUITY SECURITIES FLOATED BY IT

31. Rights granted to a bond holder:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

32. Information on events upon occurrence of which a default can be declared under bonds of an issuer:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

33. Prediction of the sources and flows of cash of an issuer required to pay returns and to repay a principal debt broken down by each period of payment of returns until redemption of the bonds:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

34. Risks incidental to acquisition of the bonds floated by an issuer:

- 1) *industrial risks: an impact of possible aggravation of a situation in an issuer's industry on its business and its settlement of liabilities on securities is described. The most significant, in an issuer's opinion, possible changes in an industry are specified (separately in domestic and foreign markets):*

The Issuer conducts its business in the Republic of Kazakhstan. In this regard, the industrial risks incidental to the Issuer's business arise if the business is conducted in domestic market. The following can be specified among the most significant risks incidental to the Issuer's business:

- risks incidental to increased competition in the market;
- change of credit worthiness of customers (change of volume of transactions concluded due to reduction of the number of customers);
- change of demand for services of the Issuer under the influence of the overall macroeconomic conditions (due to change of demand); and
- risks incidental to overall aggravation of economic situation in the country and, as a consequence, slackening of the real estate market.

At the date of this prospectus, the Issuer does not conduct business in the foreign market.

The risks incidental to potential changes in prices for raw materials, services used by an issuer in its business (separately in domestic and foreign markets) and their impact on an issuer's business and its settlement of liabilities on securities are described separately:

The Issuer does not use in its business the raw materials; and a share of consumed services of third-party organizations in the cost structure is insignificant, therefore there are no risks incidental to potential changes in prices for raw materials and services, and such risks do not have impact on the Issuer's business and the Issuer's settlement of liabilities on its securities.

At the date of this prospectus, the Issuer does not conduct business in the foreign market.

The risks incidental to potential changes in prices for products and (or) services of an issuer (separately in domestic and foreign markets) and their impact on an issuer's business and its settlement of liabilities on securities are described separately:

The risks incidental to potential changes in prices for services of the Issuer in domestic market can be caused by the actions of competitors and increase in funding costs that will probably result in reduction of interest margin of the microcredit market in general and, respectively, a return on transactions of the Issuer. The Issuer assesses as minor the impact of that risk on its business and settlement of liabilities on securities. To minimize this risk, the Issuer takes actions to enhance operating efficiency of the business and to reduce the funding costs.

At the date of this prospectus, the Issuer does not conduct business in the foreign market.

- 2) *financial risks: exposure of financial condition of an issuer to risks incidental to adverse change of interest rates, foreign exchange rate, and market prices for securities and derivative financial instruments is described:*

The Issuer's business is associated with financial risks that depend on change of the economic situation and conditions of financial markets. The risks that can affect the Issuer's business are:

- credit risk;
- foreign exchange risk (risk incidental to adverse change of a foreign exchange rate);
- interest risk (risk incidental to adverse change of interest rates);
- market risk (risk incidental to adverse change of market prices for securities and derivative financial instruments).

The Issuer's business is exposed to the credit risk due to counterparty's potential failure to timely and fully fulfil its obligations to the Issuer. Inability of the customers to timely fulfil their obligations to the Issuer can result in increase in receivables and appearance of doubtful debt and a need to accrue a provision that will result in decrease in net profit. The Issuer regularly analyses the customers' activities in order to minimize this risk.

The Issuer is going to issue the bonds in a foreign currency, specifically at first instance the US dollar. In addition, the Issuer will conservatively treat an amount of borrowings in a foreign currency to the total amount of its liabilities as the Issuer's core business is conducted in the tenge. The Issuer will issue the bonds in a foreign currency, specifically the US dollar, only in case the dynamics of change of the US dollar to the tenge rate on a mid-term horizon as estimated by the Issuer will not anticipate significant risk of adverse impact of the change of a foreign currency rate on the Issuer's business.

The Issuer's business is exposed to interest risk, which is primarily managed through monitoring of change of the interest rates. In the case of heavy increase in interest rates on borrowed money, the Issuer is going to review the structure to allocate obtained funds subject to priority financing of the higher profitability directions. In this regard, increase in interest rates on a short-term horizon shall not have significant impact on solvency of the Issuer.

The Issuer can be exposed to market risk if there is an open market position for interest, foreign exchange, debt, equity, and derivative financial instruments that depend on overall and specific fluctuations of the market conditions and change of a volatility level of the market prices. In addition, at the date of this prospectus, the Issuer does not have open position for the above-mentioned financial instruments. The Issuer assesses this risk as insignificant.

The risks shall be described separately if they are incidental to losses caused to an issuer due to an issuer's inability to ensure the fulfilment of its obligations in full resulting from imbalance of financial assets and financial liabilities of an issuer (including as a consequence of late settlement of financial liabilities by one or more counterparties of an issuer) and (or) appearance of unforeseen need to have immediate settlement by an issuer of its financial liabilities in a lump sum.

Following the Bonds floatation, the Issuer's business can be exposed to risks incidental to losses caused to the Issuer due to the Issuer's inability to ensure the fulfilment of its obligations in full. Such a situation can result from imbalance of financial assets and financial liabilities of the Issuer (including as a consequence of late settlement of financial liabilities by one or more counterparties of the Issuer) and (or) appearance of unforeseen need to have immediate settlement by the Issuer of its financial liabilities in a lump sum. The Issuer is going to take all necessary actions to minimize the impact of this risk, including effective management of the structure of assets and liabilities.

It shall be indicated which of the items of the financial statements of an issuer are the most exposed to change as a result of an impact of financial risks, probability of appearance thereof and nature of changes in the statements:

The Issuer's liabilities (loans – following floatation of the Bonds) and one of the basic groups of the Issuer's assets (granted loans) are the most exposed to financial risks. The Issuer assesses as insignificant the probability of appearance of financial risks as the Issuer is going to take all necessary actions to monitor, control and minimize the impact of these risks on the business and financial condition of the Issuer.

3) *legal risk: a risk is described if losses are caused to an issuer due to:*

– *changes in foreign exchange, tax, customs laws of the Republic of Kazakhstan:*

The Issuer determines a legal risk as a risk of losses due to impact of various internal and external factors, including:

- a. changes in the laws of the Republic of Kazakhstan;
- b. the Issuer's inability to timely bring its business and internal documents in accordance with the changes in the laws of the Republic of Kazakhstan.

– *claims for licensing the core business of an issuer:*

The Issuer obtained license to perform microfinancial operations No.04.21.0001.M dated 28 January 2021. The license was issued by the Office of regional representative offices in Aktobe City of the Agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and development of financial markets; the license validity period is not limited.

Considering the system arranged by the Issuer to constantly monitor prudential standards and statutory requirements made for entities engaged in microfinancial operations, the Issuer considers a degree of an impact of this risk level on its business to be low.

– *an issuer's non-compliance with the requirements of the civil laws of the Republic of Kazakhstan and the terms of concluded contracts:*

The Issuer determines this risk as a risk of losses due to the impact of various internal and external factors, including:

- a. violation of the conditions of concluded transactions by the Issuer, customers or counter-partners;
- b. irregularity of legal system (lack of sufficient legal regulation, exposure to changes, including to the extent of irregularity of the methods of the government regulation and (or) supervision, inability to resolve certain issues through negotiations and, as a result, recourse to judicial authorities to settle the same.

– *errors in law made when conducting business (receiving incorrect legal consultations or incorrect preparation of documents, including at the time of consideration of disputable issues in judicial authorities):*

The Issuer determines this risk as a risk of losses caused due to the impact of various internal and external factors, including:

- a. inefficient arrangement for legal work resulting in errors in law in the business due to actions of employees or governing bodies of the Issuer;
- b. non-conformity of internal documents of the Issuer with the laws of the Republic of Kazakhstan;
- c. non-compliance with the laws of the Republic of Kazakhstan, including identification and review of counter-partners, initiation and identification of beneficiaries (persons in whose favour the customers act);

- d. insufficient preparation of legal issues when developing and implementing new services and conditions to make operations and other transactions, financial innovations and technologies.

The Issuer assesses the legal risk as low since the efficient management of this risk is one of the basic elements of the Issuer's risk management system.

- 4) *risk of loss of business reputation (reputation risk): a risk is described if an issuer incurs losses as a result of reduction of the number of customers (counterparties) due to formation of negative idea of financial stability, financial position of an issuer, quality of its products (works, services) or nature of its business in general:*

The Issuer's business is exposed to risk of losses as a result of reduction of the number of customers (counterparties) due to formation of negative idea of financial stability, financial position of the Issuer, quality of its services or nature of its business in general.

The Issuer assesses this risk as insignificant as, for the purposes of maintenance of business reputation, the Issuer will:

- ensure the fulfilment of contractual obligations of the Issuer with its counterparties;
- control the reliability of the financial statements and other published information presented to the customers, counterparties, regulatory and supervisory authorities and other parties concerned;
- be audited on an annual basis;
- monitor the business reputation of customers and counterparties;
- publish the information on its activities on the official Internet resource of the Stock Exchange in accordance with its rules;
- control the compliance with the laws concerning organization of internal control in order to counteract the money laundering and terrorism financing; and
- control the employees' compliance with the code of corporate conduct.

- 5) *strategic risk: a risk is described if an issuer incurs losses as a result of errors (defects) made when adopting resolutions determining a strategy of business and development of an issuer (strategic management) and expressed in neglect or insufficient consideration of possible hazards that can threat an issuer's business, incorrect or insufficient reasonable determination of prospective business areas in which an issuer can attain an advantage to the competitors, lack or insufficient provision of necessary resources (financial, material and technical, human) and organizational measures (management decisions) that shall provide the achievement of strategic goals of an issuer's business:*

The Issuer's business is exposed to risk of losses as a result of errors (defects) made when adopting resolutions determining the strategy of business and development of the Issuer (strategic management) and expressed in neglect or insufficient consideration of possible hazards that can threat the Issuer's business, incorrect or insufficient reasonable determination of prospective business areas in which the Issuer can attain an advantage to the competitors, lack or insufficient provision of necessary resources (financial, material and technical, human) and organizational measures (management decisions) that shall provide the achievement of strategic goals of the Issuer's business.

The Issuer assesses this risk as insignificant as, to ensure efficient assessment and implementation of strategic decisions, the Issuer uses the program of short-term and medium-term planning including current condition of an entity, determination of priority business areas, development of strategic plans as well as control of implementation of adopted strategies. In implementing assigned tasks and plans specified by the Issuer's strategy, the strategic plans and/or business of the Issuer can be adjusted under the influence of changes in external and/or

internal market conditions, in case differences between design criteria and projected values in any segment are discovered. The Issuer assesses the level of strategic risk as insignificant.

- 6) *risks incidental to business of an issuer: the risks incidental only to an issuer's business or related to core financial and business activities are described, including risks incidental to:*
- *impossibility to prolong a license of an issuer to conduct certain business or to use controlled items (including natural resources):*

The Issuer obtained license to perform microfinancial operations No.04.21.0001.M dated 28 January 2021. The license was issued by the Office of regional representative offices in Aktobe City of the Agency of the Republic of Kazakhstan for regulation and development of financial markets; the license validity period is not limited.

Considering the system arranged by the Issuer to constantly monitor prudential standards and statutory requirements made for entities engaged in microfinancial operations, the Issuer considers as low the probability of revocation of the license or suspension thereof.

- *potential liability of an issuer for debts of third persons, including subsidiary of an issuer:*

At the date of this prospectus, the Issuer is not liable for debts of third persons. The Issuer has no subsidiaries.

- *potential loss of consumers the trade with which makes not less than 10 (ten) per cent of the total proceeds from sale of products (works, services) of an issuer:*

The Issuer considers this risk as insignificant because of sufficient degree of loyalty of borrowers. Moreover, the market of microfinance services is rather wide and has sufficient potential to promptly substitute former borrowers.

- 7) *country risk: a risk is described if an issuer incurs losses as a result of failure of foreign counterparties (legal entities, individuals) to fulfil obligations due to economic, political, social changes as well as due to the fact that a currency of monetary obligation can be unavailable for a counterparty due to specifics of the laws of its residence country (irrespective of financial condition of a counterparty):*

At the date of this prospectus, the Issuer does not have non-resident counterparties.

- 8) *operating risk: a risk is described is expenses (losses) are incurred as a result of deficiencies or errors in implementing the internal processes committed by employees of an issuer, malfunctioning of information systems and technologies as well as due to external events:*

The Issuer's business is exposed to risk of expenses (losses) incurred as a result of deficiencies or errors in implementing the internal processes committed by employees of the Issuer, malfunctioning of information systems and technologies as well as due to external events.

The operating risk is of moderate significance for the Issuer as it is incidental to all business areas of the Issuer, processes and systems, therefore the efficient management of operating risk always is one of the basic elements of the Issuer's risk management system.

35. Information on industrial, banking, financial groups, holdings, concerns, associations, consortiums in which an issuer is a member:

The Issuer is not a member in industrial, banking, financial groups, holdings, concerns, associations and/or consortiums.

36. If an issuer has subsidiary and (or) related legal entities, the following information shall be specified for each such entity:

The Issuer does not have subsidiary and (or) related legal entities.

37. Information on organizations in which an issuer holds ten per cent and more in the authorized capital stock (other than legal entities mentioned in clause 36) with indicating each such organization:

The Issuer does not hold ten per cent and more in the authorized capital stock of any legal entities.

38. Information on credit ratings of an issuer:

The Issuer has no affirmed credit ratings.

39. Information on a representative of the bond holders of an issuer (in the event of issue of secured, revenue-yielding or mortgage bonds):

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

40. Information on a payment agent of an issuer (if any):

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

41. Information on consultants of an issuer (if, in accordance with the Law on Securities Market, an obligation is prescribed to enter into an agreement to provide consulting services regarding the equity securities listing and standing in an official list of a stock exchange):

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

42. Information on an auditing organization of an issuer:

- 1) *full corporate name of auditing organizations (surname, name, patronymic (if any) of an auditor) auditing the financial statements of an issuer for previous 2 (two) expired financial years, with indicating their affiliation to respective accredited professional auditing organizations:*

The annual financial statements of the Issuer for 2020 will be audited by Almir Consulting Limited Liability Partnership represented by director B.K. Iskenderirova.

- 2) *telephone and fax numbers, address of electronic mail (if any):*

Telephones, fax: (727) 311-01-18, 311-01-19, 311-01-20

e-mail: almirconsulting@mail.ru.

43. Affiliates of an issuer not mentioned in clauses 19, 20, 21, and 22 of this schedule, but, in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan 'On Limited and Additional Liability Partnerships' dated 22 April 1998 and 'On Joint-Stock Companies' dated 13 May 2003, being affiliates of an issuer:

The information on this clause is given in Schedule 1 to this prospectus.

44. Amount of costs of an issuer to issue the bonds and to serve them, and information on how those costs will be paid:

In the event of the state registration of the bond program this field shall not be completed.

General Director

Credit Time MFO LLP



S.Ye. Aitzhanov

Schedule 1. Information on affiliates of the Issuer.

INDIVIDUALS				
No.	Surname, name, patronymic in full (if any)	Ground to recognize affiliation	Date of affiliation	Residence country
1	Artykova Saima Aigaliyevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
2	Tlyumagambetova Gulmira Serikbayevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
3	Artykova Kamila Batyrkyzy	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Germany
4	Batyr Aruzhan Batyrkyzy	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
5	Baituganova Leila Amirovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
6	Tlyumagambetov Serikbay Yakiyevich	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
7	Tlyumagambetova Gulshara Serikbayevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
8	Aitzhanova Marziya Batgazovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
9	Aitzhanova Aigerim Yedylgaliyevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
10	Berniyazova Aigerim Assylzhanovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
11	Yedilgali Shyngys Sultauly	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
12	Berniyazov Assylzhan Maxatovich	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
13	Berniyazova Kalima Khabibbulovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
14	Berniyazov Darkhan Assylzhanovich	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
15	Zhangeldina Zeinegul Zhanabayevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
16	Zhangeldin Bolat	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
17	Uzakpayeva Gulzhan Mazhitovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
18	Zhangeldina Kaussar Yergaliyevna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan

INDIVIDUALS

No.	Surname, name, patronymic in full (if any)	Ground to recognize affiliation	Date of affiliation	Residence country
19	Bolat Allim Yergaliyevich	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
20	Otepova Dinara Bolatovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
21	Zhangeldina Gulnara Bolatovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
22	Uzakpayeva Kulyanda Nigmatovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
23	Uzakpayev Mazhit	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
24	Altay Aizhan Mazhitovna	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
25	Uzakpayev Aitzhan Mazhitovich	paragraph 2) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan
26	Baimagambetov Marlen Baglanovich	paragraph 10) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Republic of Kazakhstan

LEGAL ENTITIES

No.	Full name	Location	Ground for affiliation	Date of affiliation	Surname, name, patronymic (if any) of a chief executive officer	Date of state registration	Members holding ten per cent and more of interests in the authorized capital stock
1	BATYS BIO TECHNO Limited Liability Partnership	Building 1, A. Moldagulova Street, Yesset Batyr Koktuly Settlement, Beskospy Rural District, Alga District, Aktyubinsk Oblast, postal code 030209	paragraph 5) in clause 2 of article 12-1 of the Law on LLP	09.06.2020	Artykov Batyr Amirovich	01.03.2018	Artykov Batyr Amirovich - 20% Baimagambetov Marlen Baglanovich - 80%

Пронито и пронумеровано на 32
(двухстраничный документ) листам

