



**СВИДЕТЕЛЬСТВО
о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций**

08.06.2026

город Алматы

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация" НИЕТ Кредит" (160000, Республика
Казахстан, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати здание 2/5)
зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 030540007377

Выпуск разделен на:

Количество облигаций:

1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч штук)

Вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения

Международный идентификационный номер (код ISIN), присвоенный облигациям выпуска:

KZ2P00007420

Номинальная стоимость одной облигации:

1 000 (одна тысяча) Тенге

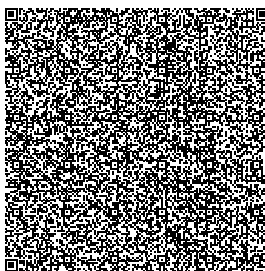
Объем выпуска облигаций (суммарная номинальная стоимость выпускаемых облигаций):

1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) Тенге

Причина замены свидетельства о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций эмитента:

Свидетельство заменено в связи с изменениями срока обращения и ставки вознаграждения облигаций Товарищества.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

Турсунханов Нуржан Аскарлович
(фамилия, инициалы)

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

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



Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы КУӘЛІК

08.06.2026

Алматы қаласы

Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
"НИЕТ Кредит" Микроқаржылық ұйым" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (160000, Қазақстан Республикасы,
Шымкент қ., Әл-Фараби ауданы, Мұхаммед Хайдар Дулати көшесі, 2/5 ғимарат)
бизнес - сәйкестендіру нөмірімен тіркелген 030540007377 мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік
тіркеуге алды.

Шығарылым келесі облигацияларға бөлінген:

Облигациялардың саны:

1 500 000 (бір миллион бес жүз мың дана)

Облигация түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

Шығарылым облигацияларына берілген халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды):

KZ2P00007420

Бір облигацияның номиналды құны:

1 000 (бір мың) Теңге

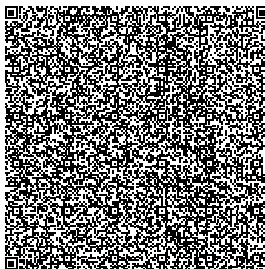
Облигациялар шығарылымының көлемі (шығарылатын облигациялардың жиынтықты номиналды құны):

1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) Теңге

Эмитенттің мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлікті ауыстыру себебі:

Куәлік серіктестіктің облигациялар айналысының мерзімі және сыйақы мөлшерлемесі өзгеруіне байланысты
ауыстырылды.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

Турсунханов Нуржан Аскарлович
(тегі, инициалдары)

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

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

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация" НИЕТ Кредит"
ТОО "МФО "НИЕТ Кредит"

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;

04.05.2003

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

04.04.2023

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

Полное наименование

На казахском языке

"НИЕТ Кредит" Микроқаржылық ұйым" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

На русском языке

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация" НИЕТ Кредит"

На английском языке

"Microfinance organization "NIET Credit" Limited Liability partnership

Сокращенное наименование

На казахском языке

"НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС

На русском языке

ТОО "МФО "НИЕТ Кредит"

На английском языке

"MFO "NIET Credit" LLP

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрокредитная организация "ОРДА Кредит"	ТОО "МКО "ОРДА Кредит"	04.05.2003
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрокредитная организация "НИЕТ Кредит"	ТОО "МКО "НИЕТ Кредит"	24.04.2006
Товарищество с ограниченной ответственностью "НИЕТ Кредит"	ТОО "НИЕТ Кредит"	08.11.2011
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "НИЕТ Кредит"	ТОО "МФО "НИЕТ Кредит"	10.08.2020

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;

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

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



Наименование филиала или представительства:	Дата регистрации	Место нахождения:	Почтовый адрес:
Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "НИЕТ Кредит".	04.04.2023	Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, город Жетысай, улица М.Ауезова, строение 5В, почтовый индекс 160500	Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, город Жетысай, улица М.Ауезова, строение 5В, почтовый индекс 160500

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;
030540007377

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

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

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

Место нахождения: 160000, Республика Казахстан, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати здание 2/5
Фактический адрес: 160000, Республика Казахстан, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати здание 2/5
Телефон: +77252537904
Факс:
Электронная почта: office@nietcredit.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

Облигации данного выпуска не является индексированными

3) количество облигаций;

1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч штук)

4) общий объем выпуска облигаций;

1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) Тенге

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

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

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



Тенге

Номинальная стоимость облигации выражается в национальной валюте Республики Казахстан казахстанский тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, все платежи по облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) производится за счет держателя облигаций– нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;

Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 16% (шестнадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

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

Выплата вознаграждения производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;

Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.

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

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

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

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



держателей ценных бумаг) (далее – "Дата фиксации"). Выплата вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. На получение вознаграждения по облигациям за каждый купонный период имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций на Дату фиксации. Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и квартальной ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа". Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций.

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

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

Не применимо

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

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



меморандуме в пределах облигационной программы);

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций;

Дата начала обращения облигаций.

2) дата окончания размещения облигаций;

Последний день периода обращения облигаций.

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

организованный рынок

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций;

Дата проведения первых состоявшихся торгов в соответствии с внутренними положениями АО "Казахстанская фондовая биржа". Сообщение о дате начала обращения облигаций будет опубликовано на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

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

Последний день периода обращения облигаций.

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

Годы: 10

Месяцы: 0

Дни: 0

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

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:



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

Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, истекающего через 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения, лицам зарегистрированным в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации. Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в Центральном депозитарий для зачисления суммы на погашение Облигаций в порядке и в сроки, определенные нормативным правовым актом уполномоченного органа, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций. Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения Облигаций, на банковские счета данных держателей Облигаций в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;

По решению общего собрания участников Эмитент вправе выкупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения. Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости на дату заключения сделки;

- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки;

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций. Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz).

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

Все держатели облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении общего собрания участников Эмитента по выкупу облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения посредством размещения информации на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности

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

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



(www.dfo.kz) в порядке установленном внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" и нормативно-правовым актом регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения общего собрания участников Эмитента о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается общим собранием участников Эмитента в течении 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления. Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения общего собрания участников Эмитента о выкупе облигаций. Облигации, держатели которых не подали письменных заявлений о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечению срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

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

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент обязуется:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО "Казахстанская фондовая биржа";

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО "Казахстанская фондовая биржа".

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных данным Проспектом, Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причин возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). При получении письменного требования о выкупе, в течение 10 (десяти) календарных дней общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. В течении 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения информации на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателей облигаций о выкупе облигаций. Выкуп облигаций производится только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащим им облигаций по истечению срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

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

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



3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных данным Проспектом, любой из держателей облигаций в течении 20 (двадцати) календарных дней с даты информирования о нарушении имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций, посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций. Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

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

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

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо

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

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

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

Облигации не являются обеспеченными.

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

Не применимо.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Не применимо.

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



Облигации не обеспечены гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

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

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

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

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, планируется направить на предоставление микрокредитов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта
Облигации данного выпуска не являются "зелеными", социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и инвестиционными облигациями.

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

Не применимо

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
Товарищество с ограниченной ответственностью "ОРГА Несие Плюс".	10.08.2020	96,143

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

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

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



Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):
Фамилия, имя, отчество (при наличии) Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна
Должность: Председатель Совета директоров
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 12.09.2025
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 1) 01.02.2023г. - по настоящее время – председатель Совета директоров ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";
2) 01.02.2023г. - 28.02.2025г. - член наблюдательного совета ПК "СПК "ДАМУ АГРО";
3) 01.02.2023г. - 30.09.2025г. - заместитель директора ТОО "Юридическая фирма "АР Консалтинг";
4) 01.03.2023г. - 30.03.2023г. - и.о. заместителя председателя Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
5) 01.03.2023г. - 31.12.2024г. - внутренний аудитор ТОО "Нур Кредит плюс";
6) 01.03.2023г. - по настоящее время – заместитель директора ТОО "ОРТА Несие Плюс";
7) 30.03.2023г. - 10.05.2023г. - начальник аналитического отдела Департамента по управлению инвестиционным портфелем АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
8) 10.05.2023г. - 09.01.2024г. - заместитель председателя Правления-член Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
9) 09.01.2024г. - 02.05.2025г. - заместитель директора Департамента по управлению инвестиционным портфелем АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
10) 02.05.2025г. - по настоящее время - заместитель директора Департамента по управлению инвестиционным портфелем - начальник отдела АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 3,85 %
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций 0

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии) Бурмаганов Серик Алибекович

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 12.09.2025

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 1) 01.02.2023г. - по настоящее время – член Совета директоров ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";

2) 01.03.2023г. - 30.03.2023г.- и.о. заместителя председателя Правления - члена Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";

3) 01.03.2023г. - 31.12.2024г. - специалист по взысканию долгов ТОО "Нур Кредит Плюс";

4) 01.03.2023г. - 30.09.2025г. - заместитель директора ТОО "Алан Бизнес Групп";

5) 01.03.2023г. - по настоящее время - заместитель директора ТОО "ОРТА Несие Плюс";

6) 30.03.2023г. - 27.11.2023г. - начальник отдела по управлению инвестиционным портфелем Департамента по управлению инвестиционным портфелем АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";

7) 15.05.2023г. - 29.08.2025г.- специалист по управлению рисками АО "МФО "Береке";

8) 27.11.2023г. - 02.09.2025г. - заместитель Председателя Правления - член Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";

9) 02.09.2025г. - по настоящее время - заместитель директора брокерского и дилерского Департамента АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";

10) 12.09.2025г. – по настоящее время - председатель Правления ТОО "МФО "НИЕТ Кредит".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета 12.09.2025

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке 1) 01.09.2012г. - по настоящее время - директор ТОО "ОРТА Несие Плюс";

2) 01.02.2023г. - по настоящее время - член Совета директоров ТОО "МФО "НИЕТ Кредит".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

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

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

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



Наименование Бурмаганов Серик Алибекович

Должность: Председатель Правления

Дата избрания в состав исполнительного органа 12.09.2025

Полномочия лица Полномочия:

- 1) организует выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет контроль по кадровым вопросам;
- 5) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления и директорами департаментов.

Сведения о трудовой деятельности:

- 1) 01.02.2023г. - по настоящее время – член Совета директоров ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";
- 2) 01.03.2023г. - 30.03.2023г.- и.о. заместителя председателя Правления - члена Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 3) 01.03.2023г. - 31.12.2024г. - специалист по взысканию долгов ТОО "Нур Кредит Плюс";
- 4) 01.03.2023г. - 30.09.2025г. - заместитель директора ТОО "Алан Бизнес Групп";
- 5) 01.03.2023г. - по настоящее время - заместитель директора ТОО "ОРТА Несие Плюс";
- 6) 30.03.2023г. - 27.11.2023г. - начальник отдела по управлению инвестиционным портфелем Департамента по управлению инвестиционным портфелем АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 7) 15.05.2023г. - 29.08.2025г.- специалист по управлению рисками АО "МФО "Береке";
- 8) 27.11.2023г. - 02.09.2025г. - заместитель Председателя Правления - член Правления АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 9) 02.09.2025г. - по настоящее время - заместитель директора брокерского и дилерского Департамента АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 10) 12.09.2025г. – по настоящее время - председатель Правления ТОО "МФО "НИЕТ Кредит".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

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



Наименование Коробецкая Ирина Александровна

Должность: Член Правления (заместитель председателя Правления по финансовой деятельности)

Дата избрания в состав исполнительного органа 12.09.2025

Полномочия лица Полномочия:

- 1) Управление денежными потоками и ликвидностью;
- 2) Бюджетирование и финансовое планирование;
- 3) Контроль отчетности и налоги.

Сведения о трудовой деятельности:

- 1) 02.08.1999г. - по настоящее время - директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - главный бухгалтер ТОО "ОРДА Кредит Плюс";
- 2) 01.07.2019г. - по настоящее время - заместитель директора ТОО "ОПТИМА Group";
- 3) 01.01.2020г. - по настоящее время - член Совета Директоров Акционерное общество "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 4) 05.01.2020г. - 28.02.2025г. - заместитель председателя Правления по финансовой деятельности ПК "СПК "ДАМУ АГРО";
- 5) 01.02.2020г. - по настоящее время - директор ТОО "Арзан LTD";
- 6) 20.12.2020г. - по настоящее время - заместитель председателя Правления по финансовой деятельности ТОО "МФО "НИЕТ Кредит".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Акимбеков Руслан Рамазанович

Должность: Член Правления (заместитель председателя Правления по операционной деятельности)

Дата избрания в состав исполнительного органа 12.09.2025

Полномочия лица Полномочия:

- 1) управление бизнес-процессами;
- 2) управление кредитными операциями;
- 3) контроль анализа и оценка кредитных рисков.

Сведения о трудовой деятельности:

- 1) 01.03.2023г. - по настоящее время - заместитель председателя Правления по операционной деятельности ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";
- 2) 01.03.2023г. - по настоящее время - заместитель директора Брокерского и дилерского Департамента - начальник отдела финансового консультирования АО "Управляющая компания "ОРДА Капитал";
- 3) 01.07.2024г. - по настоящее время - начальник отдела по привлечению клиентов ТОО "ОРТА Несие Плюс".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %



Наименование Куатов Сабит Сабирович

Должность: Член Правления (заместитель председателя Правления по развитию)

Дата избрания в состав исполнительного органа 12.09.2025

Полномочия лица Полномочия:

- 1) контроль кадрового делопроизводства;
- 2) контроль административно-хозяйственного обеспечения;
- 3) разработка стратегий развития;
- 4) управление филиальной сетью.

Сведения о трудовой деятельности:

- 1) 03.09.2018г. - 30.09.2025г. - заместитель председателя "ПК "СПК "ДАМУ АГРО";
- 2) 01.07.2019г. - по настоящее время - заместитель директора ТОО "ОПТИМА Group";
- 3) 01.02.2023г. - по настоящее время заместитель председателя Правления по развитию ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";
- 4) 30.10.2023г. - по настоящее время - директор ТОО "Угамэнергострой".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

Наименование Омиркулов Бердияр Бахтиярович

Должность: Член Правления (директор Туркестанского областного филиала)

Дата избрания в состав исполнительного органа 12.09.2025

Полномочия лица Полномочия:

- 1) общее руководство филиалом;
- 2) контроль и организация работы филиала;
- 3) участие в принятии решений по общей стратегии развития.

Сведения о трудовой деятельности:

- 1) 06.03.2024г. - по настоящее время - член правления – директор Туркестанского областного филиала ТОО "МФО "НИЕТ Кредит";
- 2) 01.07.2024г. - по настоящее время - менеджер по работе с клиентами ТОО "ОПТИМА Group".

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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).

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов.

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

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



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

Эмитент осуществляет предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения. Оказывая услуги на территории города Шымкент и Туркестанской области, Эмитент предоставляет микрокредитование на следующие цели: развитие сельскохозяйственной и предпринимательской деятельности, а также потребительские нужды. Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Основными конкурентами Эмитента являются:

- ТОО "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан";
- ТОО "Микрофинансовая организация "ОнлайнКазФинанс";
- ТОО "Микрофинансовая организация "MyCar Finance";
- ТОО "Микрофинансовая организация "Арнур Кредит";
- ТОО "Микрофинансовая организация "TAS FINANCE GROUP";
- ТОО "Микрофинансовая организация "Шинхан Финанс";
- ТОО "Микрофинансовая организация "Азиатский кредитный фонд".

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

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

- Общая политическая нестабильность;
- Ухудшение демографической ситуации (убыль населения);
- Рост конкуренции на рынке микрокредитования;
- Удорожание стоимости привлекаемых средств;
- Регуляторные ограничения контролирующих органов;
- Приостановка деятельности в связи с введением карантинных и иных ограничений.

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

- Общая политическая стабильность;
- Улучшение демографической ситуации (рост населения);
- Снижение конкуренции на рынке микрокредитования;
- Удешевление стоимости привлекаемых средств;
- Рост спроса на микрокредиты среди населения.
- Высокие процентные ставки по микрокредитам.

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

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 17.21.0002.М от 04.02.2021 года, выданная Управлением региональных представителей в г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

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).

0 %.

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

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

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



0 %.

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

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

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Раскрыто в пункте 34 Главы 11 настоящего Проспекта.

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

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента нет потребителей с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг).	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
У эмитента нет поставщиков с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых им товаров (работ, услуг).	0

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

1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - 1 038 183 тыс. тенге (38,82%);

2) Краткосрочные займы выданные - 421 355 тыс. тенге (15,76%);

3) Долгосрочные займы выданные - 1 107 850 тыс. тенге (41,43%).

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения

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

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



Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента отсутствует.	Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента отсутствует.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств.	У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств.

28. Величина левереджа эмитента.

Примечание: Величина левереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Величина левереджа на 31 декабря 2024 года - 1,2;

Величина левереджа на 31 декабря 2025 года - 1,2;

Величина левереджа на 31 марта 2026 года - 0,9.

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

По состоянию на 31.12.2024:

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности - (498 949) тыс. тенге;

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности - 451 238 тыс. тенге;

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности - 70 845 тыс. тенге;

Денежные средства и их эквиваленты на начало года - 9 947 тыс. тенге;

Денежные средства и их эквиваленты на конец года - 33 081 тыс. тенге.

По состоянию на 31.12.2025:

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

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



Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности - (390 332) тыс. тенге;
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности - (658 162) тыс. тенге;
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности - 1 029 225 тыс. тенге;
Денежные средства и их эквиваленты на начало года - 33 081 тыс. тенге;
Денежные средства и их эквиваленты на конец года - 13 812 тыс. тенге.
По состоянию на 31.03.2026:

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности - (274 910) тыс. тенге;
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности - 391 302 тыс. тенге;
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности - (100 070) тыс. тенге;
Денежные средства и их эквиваленты на начало года - 13 812 тыс. тенге;
Денежные средства и их эквиваленты на конец года - 30 134 тыс. тенге.

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:

У Эмитента нет зарегистрированных выпусков долговых ценных бумаг (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) на дату принятия решения о данном выпуске облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

- право на получение номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном требованиями АО "Казахстанская фондовая биржа";
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций; В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может

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

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



предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

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

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

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

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

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

- иную информацию по решению Эмитента.

Любой из держателей облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня уведомления Эмитентом о возникновении одного из событий, указанных в настоящем пункте, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования. После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования, и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения общим собранием участников Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

3) иные права.

Иные права не предусмотрены.

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



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

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента (далее – "Событие дефолта"), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и/или купонного вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и/или купонного вознаграждения.

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

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

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

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в настоящем Проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. В случае наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций. В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций. В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующем общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и/или купонного вознаграждения по облигациям и выкупу облигаций по полученным письменным требованиям держателей облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей облигаций или прав требования по облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан. В случае если по итогам проведения общего собрания держателей облигаций план мероприятий по

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

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



восстановлению платежеспособности будет утвержден, общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.

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

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

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

Чистый поток от операционной деятельности Эмитента:

2 квартал 2026 года: + 140 000 тыс. тенге;

3 квартал 2026 года: + 160 000 тыс. тенге;

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

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



4 квартал 2026 года: + 180 000 тыс. тенге;
1 квартал 2027 года: + 200 000 тыс. тенге;
2 квартал 2027 года: + 220 000 тыс. тенге;
3 квартал 2027 года: + 240 000 тыс. тенге;
4 квартал 2027 года: + 260 000 тыс. тенге;
1 квартал 2028 года: + 265 000 тыс. тенге;
2 квартал 2028 года: + 265 000 тыс. тенге;
3 квартал 2028 года: + 270 000 тыс. тенге;
4 квартал 2028 года: + 270 000 тыс. тенге;
1 квартал 2029 года: + 275 000 тыс. тенге;
2 квартал 2029 года: + 275 000 тыс. тенге;
3 квартал 2029 года: + 280 000 тыс. тенге;
4 квартал 2029 года: + 280 000 тыс. тенге;
1 квартал 2030 года: + 290 000 тыс. тенге;
2 квартал 2030 года: + 290 000 тыс. тенге;
3 квартал 2030 года: + 300 000 тыс. тенге;
4 квартал 2030 года: + 300 000 тыс. тенге;
1 квартал 2031 года: + 315 000 тыс. тенге;
2 квартал 2031 года: + 325 000 тыс. тенге.

Размещение и погашение облигаций:

2 квартал 2026 года:
3 квартал 2026 года:
4 квартал 2026 года:
1 квартал 2027 года:
2 квартал 2027 года:
3 квартал 2027 года:
4 квартал 2027 года:
1 квартал 2028 года:
2 квартал 2028 года:
3 квартал 2028 года:
4 квартал 2028 года:
1 квартал 2029 года:
2 квартал 2029 года:
3 квартал 2029 года:
4 квартал 2029 года:
1 квартал 2030 года:
2 квартал 2030 года:
3 квартал 2030 года:
4 квартал 2030 года:
1 квартал 2031 года:
2 квартал 2031 года: -1 500 000 тыс. тенге.

Выплата купонного вознаграждения:

2 квартал 2026 года: -53 583 тыс. тенге;
3 квартал 2026 года: -60 000 тыс. тенге;
4 квартал 2026 года: -60 000 тыс. тенге;
1 квартал 2027 года: -60 000 тыс. тенге;
2 квартал 2027 года: -60 000 тыс. тенге;

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

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



3 квартал 2027 года: -60 000 тыс. тенге;
4 квартал 2027 года: -60 000 тыс. тенге;
1 квартал 2028 года: -60 000 тыс. тенге;
2 квартал 2028 года: -60 000 тыс. тенге;
3 квартал 2028 года: -60 000 тыс. тенге;
4 квартал 2028 года: -60 000 тыс. тенге;
1 квартал 2029 года: -60 000 тыс. тенге;
2 квартал 2029 года: -60 000 тыс. тенге;
3 квартал 2029 года: -60 000 тыс. тенге;
4 квартал 2029 года: -60 000 тыс. тенге;
1 квартал 2030 года: -60 000 тыс. тенге;
2 квартал 2030 года: -60 000 тыс. тенге;
3 квартал 2030 года: -60 000 тыс. тенге;
4 квартал 2030 года: -60 000 тыс. тенге;
1 квартал 2031 года: -60 000 тыс. тенге;
2 квартал 2031 года: -51 333 тыс. тенге.

Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств:

2 квартал 2026 года: 20 000 тыс. тенге;
3 квартал 2026 года: 106 417 тыс. тенге;
4 квартал 2026 года: 206 417 тыс. тенге;
1 квартал 2027 года: 326 417 тыс. тенге;
2 квартал 2027 года: 466 417 тыс. тенге;
3 квартал 2027 года: 626 417 тыс. тенге;
4 квартал 2027 года: 806 417 тыс. тенге;
1 квартал 2028 года: 1 006 417 тыс. тенге;
2 квартал 2028 года: 1 211 417 тыс. тенге;
3 квартал 2028 года: 1 416 417 тыс. тенге;
4 квартал 2028 года: 1 626 417 тыс. тенге;
1 квартал 2029 года: 1 836 417 тыс. тенге;
2 квартал 2029 года: 2 051 417 тыс. тенге;
3 квартал 2029 года: 2 266 417 тыс. тенге;
4 квартал 2029 года: 2 486 417 тыс. тенге;
1 квартал 2030 года: 2 706 417 тыс. тенге;
2 квартал 2030 года: 2 936 417 тыс. тенге;
3 квартал 2030 года: 3 166 417 тыс. тенге;
4 квартал 2030 года: 3 406 417 тыс. тенге;
1 квартал 2031 года: 3 646 417 тыс. тенге;
2 квартал 2031 года: 3 901 417 тыс. тенге.

Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств:

2 квартал 2026 года: 106 417 тыс. тенге;
3 квартал 2026 года: 206 417 тыс. тенге;
4 квартал 2026 года: 326 417 тыс. тенге;
1 квартал 2027 года: 466 417 тыс. тенге;
2 квартал 2027 года: 626 417 тыс. тенге;
3 квартал 2027 года: 806 417 тыс. тенге;
4 квартал 2027 года: 1 006 417 тыс. тенге;
1 квартал 2028 года: 1 211 417 тыс. тенге;

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

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



2 квартал 2028 года: 1 416 417 тыс. тенге;
3 квартал 2028 года: 1 626 417 тыс. тенге;
4 квартал 2028 года: 1 836 417 тыс. тенге;
1 квартал 2029 года: 2 051 417 тыс. тенге;
2 квартал 2029 года: 2 266 417 тыс. тенге;
3 квартал 2029 года: 2 486 417 тыс. тенге;
4 квартал 2029 года: 2 706 417 тыс. тенге;
1 квартал 2030 года: 2 936 417 тыс. тенге;
2 квартал 2030 года: 3 166 417 тыс. тенге;
3 квартал 2030 года: 3 406 417 тыс. тенге;
4 квартал 2030 года: 3 646 417 тыс. тенге;
1 квартал 2031 года: 3 901 417 тыс. тенге;
2 квартал 2031 года: 2 675 084 тыс. тенге.

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 основную деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Наиболее значимым отраслевым риском, относящимся к деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов;- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры;
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке микрокредитования.

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, незначительна, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

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

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

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

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



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

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

- кредитный риск;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

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 возникновения сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте, который влияет на исполнение обязательств эмитента, выраженных в иностранной валюте. Деятельность Эмитента не подвержена валютному риску в связи с отсутствием у Эмитента обязательств в иностранной валюте. Деятельность Эмитента подвержена процентному риску из-за роста конкуренции и снижением процентных ставок вследствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам эмитента. При увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Эмитент планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате 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.

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

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

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

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



Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). 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; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Эмитент подвержен правовому риску возникновения убытков вследствие:

- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;

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

Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. Эмитент предпринимает все необходимые меры для осуществления своей деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан. Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

- обеспечивает исполнение договорных обязательств эмитента с его контрагентами;

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

- проходит ежегодный аудит;

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

- контролирует соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

5) Стратегический риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами,

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

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



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;

Угрозу для деятельности Эмитента, как и для всех предприятий этого сектора экономики представляют стратегические риски. Стратегический риск – это риск, который проявляется в деятельности организации, связанный с реализацией стратегии. Стратегические риски могут привести к ухудшению финансового состояния Эмитента. В связи с чем Эмитент проводит всесторонний стратегический анализ, включающий выбор стратегии деятельности организации, недопущение ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента, и учета возможных опасностей при недооценке рисков.

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

Риски, связанные с приостановлением, прекращением действия либо лишением лицензии Эмитента на осуществление микрофинансовой деятельности покрываются в рамках управления правовым риском. Для минимизации данных рисков Эмитент в своей деятельности будет соблюдать все требования законодательства и Уполномоченного органа. На дату представления Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки.

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 представления Проспекта обязательства иностранных контрагентов перед Эмитентом отсутствуют.

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;

Неспособность управления операционными рисками, включающими в себя недостатки и ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность. В своей деятельности Эмитент придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам.

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

Эмитент не осуществляет производственную деятельность, в связи с чем, риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность Эмитента, оцениваются как низкие.

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

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



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

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

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

2) Иные члены промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, от которых существенно зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, характера такой зависимости.

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

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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

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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Кредитные рейтинги эмитенту и ценным бумагам эмитента не присваивались

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

Не применимо

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



1) полное наименование платежного агента;

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

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

Место нахождения

Платежный агент не предусмотрен.

Номера контактных телефонов

Төлем агенті қарастырылмаған (Платежный агент не предусмотрен).

Реквизиты платежного агента

Платежный агент не предусмотрен.

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Төлем агенті қарастырылмаған (Платежный агент не предусмотрен).

Дата договора

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

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

Полное наименование Акционерное общество «Управляющая компания «ОРДА Капитал».

Сокращенное наименование АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал» .

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

Место нахождения Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица М.Х. Дулати, здание 2/5.

Номера телефонов +7 (725) 277-53-21

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

Номер договора 8

Дата договора 26.02.2021

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:



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

Аккредитованные профессиональные аудиторские организации, к которым относится аудитор Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: ТОО "ALMIR CONSULTING" является членом Профессиональной аудиторской организации "Коллегия аудиторов", аккредитованной Министерством Финансов Республики Казахстан.

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

Номер телефона: +7 (727) 311-01-18

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): almirconsulting@mail.ru

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

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

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



лица, с указанием доли участия:

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).

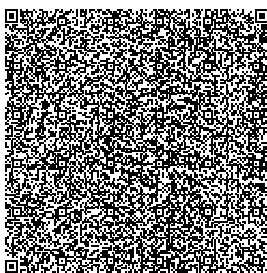
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг - 0,015% от общего объема выпуска облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 500 МРП) (единоразовая комиссия). Вступительный сбор Биржи - 0,015% от общего объема выпуска облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 1500 МРП) (единоразовая комиссия) "Ежегодный сбор Биржи - 0,025% от общего объема выпуска облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 2000 МРП) (ежегодная комиссия), 100 МРП – за каждый из остальных выпусков ценных бумаг". Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи - в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи. Услуги АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" - в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария. Услуги финансового консультанта и андеррайтера - в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором. Услуги брокера - в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором.

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

46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись

БУРМАГАНОВ
АЛИБЕКОВИЧ
(фамилия, инициалы)

СЕРИК

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

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



МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТИСІ

Толық атауы
Қысқартылған атауы

"НИЕТ Кредит" Микроқаржылық ұйым"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
"НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні;

04.05.2003

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

04.04.2023

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

Толық атауы

Қазақ тілінде

"НИЕТ Кредит" Микроқаржылық ұйым"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Орыс тілінде

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация" НИЕТ Кредит"

Ағылшын тілінде

"Microfinance organization "NIET Credit"
Limited Liability partnership

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде

"НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС

Орыс тілінде

ОО "МФО "НИЕТ Кредит"

Ағылшын тілінде

"MFO "NIET Credit" LLP

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

Толық атауы	Қысқартылған атауы	Өзгерту күні
"ОРДА Кредит" Микрокредиттік ұйым" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"ОРДА Кредит" МҚҰ" ЖШС	04.05.2003
"НИЕТ Кредит" Микрокредиттік ұйым" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС	24.04.2006
"НИЕТ Кредит" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"НИЕТ Кредит" ЖШС	08.11.2011
"НИЕТ Кредит" Микроқаржылық ұйымы" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	"НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС	10.08.2020

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

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

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

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

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



Филиалдың немесе өкілдіктің атауы:	Тіркеу (қайта тіркеу) күні:	Орналасқан жері:	Пошта мекен-жайы:
"НИЕТ Кредит" микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің Түркістан облыстық филиалы.	04.04.2023	Қазақстан Республикасы, Түркістан облысы, Жетісай ауданы, Жетісай қаласы, М. Әуезов көшесі, 5В құрылысы, пошта индексі 160500	Қазақстан Республикасы, Түркістан облысы, Жетісай ауданы, Жетісай қаласы, М. Әуезов көшесі, 5В құрылысы, пошта индексі 160500

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

030540007377

8) ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса).

Эмитентте Legal Entity Identifier коды жоқ.

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

Орналасқан жері: 160000, Қазақстан Республикасы, Шымкент қ., Әл-Фараби ауданы, Мұхаммед Хайдар Дулати көшесі, 2/5 ғимарат
Нақты мекен-жайы 160000, Қазақстан Республикасы, Шымкент қ., Әл-Фараби ауданы, Мұхаммед Хайдар Дулати көшесі, 2/5 ғимарат
Телефон +77252537904
Факс
Электрондық пошта: office@nietcredit.kz

2-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларды төлеу және олар бойынша кіріс алу тәсілдері туралы мәліметтер

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);

1 000 (бір мың) Теңге

Осы шығарылымның облигациялары индекстелген болып табылмайды.

3) облигациялардың саны;

1 500 000 (бір миллион бес жүз мың дана)

4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;

1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) Теңге

5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

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

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



Теңге

Облигацияның номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесімен көрсетіледі. Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеу) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылса, облигациялар бойынша барлық төлемдер облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүргізілетін болады. Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі. Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді. Айырбастау кезіндегі Эмитенттің шығыстары облигация ұстаушыға Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын сомадан ұсталады.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Осы шығарылымның облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізіледі.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.

Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналымының барлық мерзіміне белгіленген болып табылады және облигациялардың номиналды құнының жылдық 16% (он алты пайызын) құрайды.

2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;

Сыйақы төлеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі. Купондық сыйақыны соңғы төлеу облигацияларды өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналымы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналымының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналымының соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – "Тіркеу күні") төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап

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

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



күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі. Әрбір купондық кезең үшін облигациялар бойынша сыйақы алуға Тіркеу күні облигацияларды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғалардың құқығы бар. Сыйақы облигацияның номиналды құны мен купондық сыйақының тоқсандық ставкасының көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасы есебінен жүргізіледі.

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

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;

2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;

3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын инвестициялық басқарумен, жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты;

4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);

5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Қолданылмайды

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

1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;

2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;

3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;

6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);

7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.



Қолданылмайды

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:

1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;

Облигациялар айналымы басталған күн.

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;

Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні.

3) онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

ұйымдастырылған нарығы

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

1) облигациялар айналысының басталу күні;

"Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі ережелеріне сәйкес алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу күні. Облигациялар айналымының басталу күні туралы хабарлама "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) жарияланады.

2) облигациялар айналысының аяқталу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні.

3) облигациялар айналысының мерзімі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Жылдар: 10

Айлар: 0

Күндер: 0

4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

ұйымдастырылған нарығы

ұйымдастырылмаған нарығы

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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

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



1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар, облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жылдан кейін аяқталатын облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар Тіркеу күні жағдайы бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға соңғы купондық сыйақыны және облигациялардың номиналды құнын бір мезгілде төлей отырып өтеледі. Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны, соның ішінде соңғы купондық сыйақыны өтеуге арналған ақшаны қоса алғанда, Эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеуге арналған соманы есептеу үшін Орталық депозитарийде ашылған шотқа аударады және әрбір Облигацияларды ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса тіркейді. Орталық депозитарий Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен осы Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осындай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

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

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;

Қатысушылардың жалпы жиналысының шешімі бойынша Эмитент өз облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналымының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға және сатуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында мәміле жасау кезінде, мәміле жасалатын күнгі нарықтық құннан шыға отырып;

- ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында мәміле жасау кезінде - мәміле тараптарының келісімі бойынша айқындалады.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын бағалы қағаздар нарығында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс. Орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) ашады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

Барлық облигацияларды ұстаушыларға Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу бойынша қабылдаған шешімі туралы осындай шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ақпаратты "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz)

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

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



"Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде белгіленген тәртіппен орналастыру арқылы хабарлайды. Облигацияларды ұстаушының облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімі жарияланған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің орналасқан жері бойынша облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар. Облигацияларды ұстаушының өтінішін Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарайды. Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алуы Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жүзеге асырылады. Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналым мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер), олар бар болса

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

1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент:

- облигациялар Эмитенті мен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;

- облигациялар Эмитенті мен "Қазақстан қор биржасы" АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге міндеттенеді.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі;

Осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзушылық орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы бұзушылық туралы ақпаратты облигация ұстаушыларына бұзушылықтың туындау себептерін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, ақпаратты "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы жеткізеді. Сатып алу туралы жазбаша талапты алған жағдайда 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды келесі баға бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды: қандай шама ең үлкен болып табылатынына байланысты - сатып алу күніне сәйкес жинақталған және/немесе есептелген сыйақымен бірге облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша, немесе, облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша. Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) ақпаратты орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабардар етеді. Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап алынған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады. Облигацияларды сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі. Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоймаған облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың

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

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



айналыс мерзімі өткеннен кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі.

Осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені бұзушылық туралы хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап қою арқылы оған тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы. Облигацияларды ұстаушы келесі барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш беруі тиіс:

- Занды тұлға үшін: 1) облигацияларды ұстаушының атауы; 2) бизнес-сәйкестендіру нөмірі; 3) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган; 4) заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; 5) телефондары; 6) банк деректемелері; 7) сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- Жеке тұлға үшін: 1) облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; 2) жеке сәйкестендіру нөмірі; 3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган; 4) тұрғылықты жері; 5) телефондары; 6) банк деректемелері; 7) сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды конвертациялау талаптары, мерзімдері мен тәртібі (конвертацияланатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды

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:

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;

Облигациялар айырбасталатын болып табылмайды.

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

Жатпайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Жатпайды.

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

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

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



Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекет кепілгерлігін беру туралы қаулысының деректемелері.

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшалай қаражатты микрокредиттер беруге жоспарлануда.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын



тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялары емес.

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

Қолданылмайды

8-тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленген құрылтайшылары туралы немесе ірі акционерлері (қатысушылары) туралы мәліметтер

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

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленетін Эмитенттің құрылтайшылары немесе ірі акционерлері (қатысушылары) арасында жеке тұлғалар жоқ.

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Акционердің толық атауы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
«ОРТА Несие Плюс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.	10.08.2020	96,143

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

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

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



Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің төрағасы және мүшелері (директорлар Кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):
Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна
Лауазымы: Директорлар кеңесінің төрайымы
Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 12.09.2025
Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 1) 01.02.2023 ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Директорлар кеңесінің төрайымы;
2) 01.02.2023 ж. – 28.02.2025 ж. – "ДАМУ АГРО" АӨК" ӨК байқау кеңесінің мүшесі;
3) 01.02.2023 ж. – 30.09.2025 ж. – "АР Консалтинг" заң фирмасы" ЖШС директорының орынбасары;
4) 01.03.2023 ж. – 30.03.2023 ж. – "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасы орынбасарының м.а.;
5) 01.03.2023 ж. – 31.12.2024 ж. – "Нур Кредит плюс" ЖШС ішкі аудиторы;
6) 01.03.2023 ж. – қазіргі уақытқа дейін – "ОРТА Несие Плюс" ЖШС директорының орынбасары;
7) 30.03.2023 ж. – 10.05.2023 ж. – "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Инвестициялық портфельді басқару департаменті талдау бөлімінің бастығы;
8) 10.05.2023 ж. – 09.01.2024 ж. – "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары – Басқарма мүшесі;
9) 09.01.2024 ж. – 02.05.2025 ж. – "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Инвестициялық портфельді басқару департаменті директорының орынбасары;
10) 02.05.2025 ж. – қазіргі уақытқа дейін – "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Инвестициялық портфельді басқару департаменті директорының орынбасары – бөлім бастығы.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 3,85 %

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы 0



Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Бурмаганов Серик Алибекович

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 12.09.2025

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 1) 01.02.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Директорлар кеңесінің мүшесі;

2) 01.03.2023ж. - 30.03.2023ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары – Басқарма мүшесінің м.а.;

3) 01.03.2023ж. - 31.12.2024ж. - "Нур Кредит Плюс" ЖШС берешекті өндіріп алу жөніндегі маманы;

4) 01.03.2023ж. - 30.09.2025ж. - "Алан Бизнес Групп" ЖШС директорының орынбасары;

5) 01.03.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТА Несие Плюс" ЖШС директорының орынбасары;

6) 30.03.2023ж. - 27.11.2023ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы АҚ Инвестициялық портфельді басқару департаментінің инвестициялық портфельді басқару бөлімінің бастығы;

7) 15.05.2023ж. - 29.08.2025ж. - "Береке" МҚҰ" АҚ тәуекелдерді басқару жөніндегі маманы;

8) 27.11.2023ж. - 02.09.2025ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары – Басқарма мүшесі;

9) 02.09.2025ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Брокерлік және дилерлік департаменті директорының орынбасары;

10) 12.09.2025ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Басқарма төрағасы. Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы 0

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 12.09.2025

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет 1) 01.09.2012ж. - қазіргі уақытқа дейін – "ОРТА Несие Плюс" ЖШС директоры;

2) 01.02.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Директорлар кеңесінің мүшесі.

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы 0

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

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

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



Атауы Бурмаганов Серик Алибекович

Лауазымы: Басқарма төрағасы

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 12.09.2025

Тұлғаның өкілеттілігі Өкілеттіктері:

- 1) қатысушылардың жалпы жиналысы мен Директорлар кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
- 2) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
- 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Эмитенттің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді;
- 4) кадр мәселелері бойынша бақылауды жүзеге асырады;
- 5) Басқарма мүшелері мен департамент директорлары арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер мен жауапкершілік салаларын бөледі.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

- 1) 01.02.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Директорлар кеңесінің мүшесі;
- 2) 01.03.2023ж. - 30.03.2023ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары – Басқарма мүшесінің м.а.;
- 3) 01.03.2023ж. - 31.12.2024ж. - "Нур Кредит Плюс" ЖШС берешекті өндіріп алу жөніндегі маманы;
- 4) 01.03.2023ж. - 30.09.2025ж. - "Алан Бизнес Групп" ЖШС директорының орынбасары;
- 5) 01.03.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТА Несие Плюс" ЖШС директорының орынбасары;
- 6) 30.03.2023ж. - 27.11.2023ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы АҚ Инвестициялық портфельді басқару департаментінің инвестициялық портфельді басқару бөлімінің бастығы;
- 7) 15.05.2023ж. - 29.08.2025ж. - "Береке" МҚҰ" АҚ тәуекелдерді басқару жөніндегі маманы;
- 8) 27.11.2023ж. - 02.09.2025ж. - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Басқарма төрағасының орынбасары – Басқарма мүшесі;
- 9) 02.09.2025ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Брокерлік және дилерлік департаменті директорының орынбасары;
- 10) 12.09.2025ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Басқарма төрағасы.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

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

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



Атауы Коробецкая Ирина Александровна

Лауазымы: Басқарма мүшесі (қаржы қызметі жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары)

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 12.09.2025

Тұлғаның өкілеттілігі Өкілеттіктері:

- 1) Ақшалай қаражат ағындарын және өтімділікті басқару;
- 2) Бюджеттеу және қаржылық жоспарлау;
- 3) Есептілік пен салықтарды бақылау.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

1) 02.08.1999ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРДА Кредит Плюс" ЖШС Бухгалтерлік есеп және есептілік департаментінің директоры – бас бухгалтері;

2) 01.07.2019ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТИМА Group" ЖШС директорының орынбасары;

3) 01.01.2020ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ

Директорлар кеңесінің мүшесі;

4) 05.01.2020ж. - 28.02.2025ж. - "ДАМУ АГРО" АӨК" ӨК қаржы қызметі жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары;

5) 01.02.2020ж. - қазіргі уақытқа дейін - "Арзан LTD" ЖШС директоры;

6) 20.12.2020ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС қаржы қызметі жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Атауы Акимбеков Руслан Рамазанович

Лауазымы: Басқарма мүшесі (операциялық қызмет жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары)

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 12.09.2025

Тұлғаның өкілеттілігі Өкілеттіктері:

- 1) Бизнес-процестерді басқару;
- 2) Кредиттік операцияларды басқару;
- 3) Кредиттік тәуекелдерді талдау мен бағалауды бақылау.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

1) 01.03.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС операциялық қызмет жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары;

2) 01.03.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРДА Капитал" басқарушы компаниясы" АҚ Брокерлік және дилерлік департаменті директорының орынбасары - қаржылық кеңес беру бөлімінің бастығы;

3) 01.07.2024ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТА Несие Плюс" ЖШС клиенттерді тарту бөлімінің бастығы.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %



Атауы Куатов Сабит Сабирович

Лауазымы: Басқарма мүшесі (даму жөніндегі Басқарма төрағасының орынбасары)

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 12.09.2025

Тұлғаның өкілеттілігі Өкілеттіктері:

- 1) кадрлық іс қағаздарын жүргізуді бақылау;
- 2) әкімшілік-шаруашылық қамтамасыз етуді бақылау;
- 3) даму стратегияларын әзірлеу;
- 4) филиалдық желіні басқару.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

- 1) 03.09.2018ж. - 30.09.2025ж. - "ДАМУ АГРО" АӨК" ӨК төрағасының орынбасары;
- 2) 01.07.2019ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТИМА Group" ЖШС директорының орынбасары;
- 3) 01.02.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Басқарма төрағасының даму жөніндегі орынбасары;
- 4) 30.10.2023ж. - қазіргі уақытқа дейін - "Угамэнергострой" ЖШС директоры.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Атауы Омиркулов Бердияр Бахтиярович

Лауазымы: Басқарма мүшесі (Түркістан облыстық филиалының директоры)

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 12.09.2025

Тұлғаның өкілеттілігі Өкілеттіктері:

- 1) филиалға жалпы басшылық жасау;
- 2) филиалдың жұмысын ұйымдастыру және бақылау;
- 3) дамудың жалпы стратегиясы бойынша шешімдер қабылдауға қатысу.

Еңбек қызметі туралы мәліметтер:

- 1) 06.03.2024ж. - қазіргі уақытқа дейін - "НИЕТ Кредит" МҚҰ" ЖШС Басқарма мүшесі - Түркістан облыстық филиалының директоры;
- 2) 01.07.2024ж. - қазіргі уақытқа дейін - "ОРТИМА Group" ЖШС клиенттермен жұмыс жөніндегі менеджері.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

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) берілмеді.

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

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

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



1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі түрі микрокредиттер беру болып табылады.

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

Эмитент жеке және (немесе) заңды тұлғаларға қамтамасыз етумен не қамтамасыз етудің микрокредиттер беруді жүзеге асырады. Шымкент қаласы мен Түркістан облысының аумағында қызмет көрсете отырып, Эмитент келесі мақсаттарға: ауыл шаруашылығы және кәсіпкерлік қызметті дамытуға, сондай-ақ тұтынушылық мұқтаждықтарға микрокредиттер ұсынады. Эмитенттің қызметі маусымдық сипатқа ие емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Эмитенттің негізгі бәсекелестері болып табылатындар:

- "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "ОнлайнКазФинанс" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "MyCar Finance" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "Арнур Кредит" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "TAS FINANCE GROUP" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "Шинхан Финанс" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС;
- "Азиатский кредитный фонд" Микроқаржылық ұйымы" ЖШС.

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

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар:

- Жалпы саяси тұрақсыздық;
- Демографиялық ахуалдың нашарлауы (халықтың кемуі);
- Микрокредит беру нарығындағы бәсекелестіктің өсуі;
- Тартылатын қаражат құнының қымбаттауы;
- Бақылаушы органдардың реттеушілік шектеулері;
- Карантиндік және өзге де шектеулердің енгізілуіне байланысты қызметті тоқтата тұру.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне оң әсер ететін факторлар:

- Жалпы саяси тұрақтылық;
- Демографиялық ахуалдың жақсаруы (халықтың өсуі);
- Микрокредит беру нарығындағы бәсекелестіктің төмендеуі;
- Тартылатын қаражат құнының арзанауы;
- Халық арасында шағын несиелерге сұраныстың өсуі.
- Микрокредиттер бойынша жоғары пайыздық мөлшерлемелер.

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

Микроқаржы қызметін жүзеге асыруға Лицензия № 17.21.0002.М, 04.02.2021 жылы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Шымкент қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген.

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.

0 %.

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

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



Эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі:

0 %.

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 Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот процестеріне қатыспайды.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Осы Проспектінің 11-тарауының 34-тармағында ашып көрсетілді.

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.

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитентте тауар айналымы көлемі ол өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызы бар тұтынушылар жоқ.	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитентте тауар айналымы көлемі ол тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызы бар өнім берушілер жоқ.	0

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

1) Өзге жиынтық пайда арқылы әділ құнымен бағаланатын қаржылық активтер - 1 038 183 мың теңге (38,82%);

2) Берілген қысқа мерзімді қарыздар - 421 355 мың теңге (15,76%);

3) Берілген ұзақ мерзімді қарыздар - 1 107 850 мың теңге (41,43%).

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

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

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



Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күні көрсетіле отырып, жылдарға бөлініп көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі көрсетіледі
Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп проценті мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ.	Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп проценті мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ.

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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күні көрсетіле отырып, жылдарға бөлініп көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі көрсетіледі
Эмитентте міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлық берешек жоқ.	Эмитентте міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлық берешек жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы левередж шамасы - 1,2;

2025 жылғы 31 желтоқсандағы левередж шамасы - 1,2;

2026 жылғы 31 наурыздағы левередж шамасы - 0,9.

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

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

Операциялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - (498 949) мың теңге;

Инвестициялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - 451 238 мың теңге;

Қаржылық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - 70 845 мың теңге;

Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 9 947 мың теңге;

Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 33 081 мың теңге.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша:

Операциялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - (390 332) мың теңге;

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

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



Инвестициялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - (658 162) мың теңге;
Қаржылық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - 1 029 225 мың теңге;
Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 33 081 мың теңге;
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 13 812 мың теңге.
2026 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша:

Операциялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - (274 910) мың теңге;
Инвестициялық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - 391 302 мың теңге;
Қаржылық қызметтен алынған ақша қаражаттарының таза сомасы - (100 070) мың теңге;
Жыл басындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 13 812 мың теңге;
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары - 30 134 мың теңге.

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

Эмитентте облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күні борыштық бағалы қағаздардың тіркелген шығарылымдары (облигациялардың өтелген және жойылған шығарылымдарын қоспағанда) жоқ.

11-тарау. Эмитент және оның орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздары туралы қосымша мәліметтер

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар;

- осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;

- осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімде белгіленген сыйақыны алу құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

- осы Проспектіде белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуды мәлімдеу құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ "Қазақстан қор биржасы" АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;

- облигацияларды еркін иеліктен шығару немесе оларға өзгеше билік ету құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

2) эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары; Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі;

- Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттар бұзылған жағдайда, осындай сатып алу

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

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



күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүргізуі тиіс;

- Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4 бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Эмитент орналастырылған облигацияларды осындай сатып алу күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша, немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, немесе қандай шама ең жоғары болып табылатынына қарай сатып алуды жүзеге асыруға міндетті;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі құжаттарында көзделген мерзімдер ішінде, ал мұндай мерзім Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ-ның ішкі құжаттарында болмаған кезде - осы тармақта көрсетілген оқиғалардың бірі басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың осындай фактісі туралы хабарламаны "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz), соның ішінде:

- Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты;

- Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен өтініш жасау тәртібі мен мерзімдерін қоса тізу;

- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты хабарлайды.

Осы тармақта көрсетілген оқиғалардың бірі туындағаны туралы Эмитент хабарлаған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың кез келгені Эмитентке тиісті талап қою арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біреуін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол алғашқы жазбаша талапты алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей және Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайттарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды.

3) өзге құқықтар.

Өзге құқықтар көзделмеген.

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

1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;

Дефолт - Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – "Дефолт оқиғасы") - негізгі борышты және/немесе купондық сыйақыны төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және/немесе купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады. Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын осы Проспектіде көрсетілген мерзімдерде төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарының Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын мүмкін емес ететін дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының немесе "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ-ның Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың тізілімін заңнамамен және онымен жасалған

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

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



шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде бермеуінің салдары болса.

Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер бұл орындамау еңсерілмес күш жағдайларының салдары болып табылса. Еңсерілмес күш жағдайлары деп басталуы алдын ала болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар түсініледі (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.). Еңсерілмес күш жағдайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге қалдырылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар;

Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш осы Проспектіде көрсетілген тәртіппен және мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға әрбір мерзімі өткен күн үшін ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төлейді. Дефолт оқиғасы орын алған кезде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті. Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс, ол ұстаушылар сатып алуға мәлімдеген облигациялар немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарының көлемін, және (қажет болған жағдайда) облигациялар шығарылымының проспектісіне ықтимал өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуы тиіс. Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлар талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде облигациялар бойынша негізгі борыш және/немесе купондық сыйақы сомасын төлеу және облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаған болса Эмитенттің және облигацияларды немесе облигациялар бойынша талаптар құқықтарын ұстаушылардың ары қарайғы әрекеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі. Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигация ұстаушысына берілетін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды. Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап

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

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



қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы орын алған кезде Эмитент Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды. Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) оның ережелерінде белгіленген тәртіппен, ҚЕД ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
- Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке талаппен айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигацияларды ұстаушылардың ықтимал іскімалдарын атау;
- Дефолт оқиғасының туындауына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қолданған немесе қолданатын шаралар;
- Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.

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

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

Операциялық қызметтен таза ағын:

- 2026 жылғы 2 тоқсан: + 140 000 мың теңге;
- 2026 жылғы 3 тоқсан: + 160 000 мың теңге;
- 2026 жылғы 4 тоқсан: + 180 000 мың теңге;
- 2027 жылғы 1 тоқсан: + 200 000 мың теңге;
- 2027 жылғы 2 тоқсан: + 220 000 мың теңге;
- 2027 жылғы 3 тоқсан: + 240 000 мың теңге;
- 2027 жылғы 4 тоқсан: + 260 000 мың теңге;
- 2028 жылғы 1 тоқсан: + 265 000 мың теңге;
- 2028 жылғы 2 тоқсан: + 265 000 мың теңге;
- 2028 жылғы 3 тоқсан: + 270 000 мың теңге;
- 2028 жылғы 4 тоқсан: + 270 000 мың теңге;
- 2029 жылғы 1 тоқсан: + 275 000 мың теңге;
- 2029 жылғы 2 тоқсан: + 275 000 мың теңге;
- 2029 жылғы 3 тоқсан: + 280 000 мың теңге;
- 2029 жылғы 4 тоқсан: + 280 000 мың теңге;
- 2030 жылғы 1 тоқсан: + 290 000 мың теңге;
- 2030 жылғы 2 тоқсан: + 290 000 мың теңге;

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

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



2030 жылғы 3 тоқсан: + 300 000 мың теңге;
2030 жылғы 4 тоқсан: + 300 000 мың теңге;
2031 жылғы 1 тоқсан: + 315 000 мың теңге;
2031 жылғы 2 тоқсан: + 325 000 мың теңге.

Облигацияларды орналастыру және өтеу:

2026 жылғы 2 тоқсан:
2026 жылғы 3 тоқсан:
2026 жылғы 4 тоқсан:
2027 жылғы 1 тоқсан:
2027 жылғы 2 тоқсан:
2027 жылғы 3 тоқсан:
2027 жылғы 4 тоқсан:
2028 жылғы 1 тоқсан:
2028 жылғы 2 тоқсан:
2028 жылғы 3 тоқсан:
2028 жылғы 4 тоқсан:
2029 жылғы 1 тоқсан:
2029 жылғы 2 тоқсан:
2029 жылғы 3 тоқсан:
2029 жылғы 4 тоқсан:
2030 жылғы 1 тоқсан:
2030 жылғы 2 тоқсан:
2030 жылғы 3 тоқсан:
2030 жылғы 4 тоқсан:
2031 жылғы 1 тоқсан:
2031 жылғы 2 тоқсан: -1 500 000 мың теңге.

Купондық сыйақы төлеу:

2026 жылғы 2 тоқсан: -53 583 мың теңге;
2026 жылғы 3 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2026 жылғы 4 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2027 жылғы 1 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2027 жылғы 2 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2027 жылғы 3 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2027 жылғы 4 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2028 жылғы 1 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2028 жылғы 2 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2028 жылғы 3 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2028 жылғы 4 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2029 жылғы 1 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2029 жылғы 2 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2029 жылғы 3 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2029 жылғы 4 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2030 жылғы 1 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2030 жылғы 2 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2030 жылғы 3 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2030 жылғы 4 тоқсан: -60 000 мың теңге;
2031 жылғы 1 тоқсан: -60 000 мың теңге;

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

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



2031 жылғы 2 тоқсан: -51 333 мың теңге;

Көрсетілген ақша ағындары шеңберінде кезеңнің басындағы қалдық:

2026 жылғы 2 тоқсан: 20 000 мың теңге;
2026 жылғы 3 тоқсан: 106 417 мың теңге;
2026 жылғы 4 тоқсан: 206 417 мың теңге;
2027 жылғы 1 тоқсан: 326 417 мың теңге;
2027 жылғы 2 тоқсан: 466 417 мың теңге;
2027 жылғы 3 тоқсан: 626 417 мың теңге;
2027 жылғы 4 тоқсан: 806 417 мың теңге;
2028 жылғы 1 тоқсан: 1 006 417 мың теңге;
2028 жылғы 2 тоқсан: 1 211 417 мың теңге;
2028 жылғы 3 тоқсан: 1 416 417 мың теңге;
2028 жылғы 4 тоқсан: 1 626 417 мың теңге;
2029 жылғы 1 тоқсан: 1 836 417 мың теңге;
2029 жылғы 2 тоқсан: 2 051 417 мың теңге;
2029 жылғы 3 тоқсан: 2 266 417 мың теңге;
2029 жылғы 4 тоқсан: 2 486 417 мың теңге;
2030 жылғы 1 тоқсан: 2 706 417 мың теңге;
2030 жылғы 2 тоқсан: 2 936 417 мың теңге;
2030 жылғы 3 тоқсан: 3 166 417 мың теңге;
2030 жылғы 4 тоқсан: 3 406 417 мың теңге;
2031 жылғы 1 тоқсан: 3 646 417 мың теңге;
2031 жылғы 2 тоқсан: 3 901 417 мың теңге.

Көрсетілген ақша ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық:

2026 жылғы 2 тоқсан: 106 417 мың теңге;
2026 жылғы 3 тоқсан: 206 417 мың теңге;
2026 жылғы 4 тоқсан: 326 417 мың теңге;
2027 жылғы 1 тоқсан: 466 417 мың теңге;
2027 жылғы 2 тоқсан: 626 417 мың теңге;
2027 жылғы 3 тоқсан: 806 417 мың теңге;
2027 жылғы 4 тоқсан: 1 006 417 мың теңге;
2028 жылғы 1 тоқсан: 1 211 417 мың теңге;
2028 жылғы 2 тоқсан: 1 416 417 мың теңге;
2028 жылғы 3 тоқсан: 1 626 417 мың теңге;
2028 жылғы 4 тоқсан: 1 836 417 мың теңге;
2029 жылғы 1 тоқсан: 2 051 417 мың теңге;
2029 жылғы 2 тоқсан: 2 266 417 мың теңге;
2029 жылғы 3 тоқсан: 2 486 417 мың теңге;
2029 жылғы 4 тоқсан: 2 706 417 мың теңге;
2030 жылғы 1 тоқсан: 2 936 417 мың теңге;
2030 жылғы 2 тоқсан: 3 166 417 мың теңге;
2030 жылғы 3 тоқсан: 3 406 417 мың теңге;
2030 жылғы 4 тоқсан: 3 646 417 мың теңге;
2031 жылғы 1 тоқсан: 3 901 417 мың теңге;
2032 жылғы 2 тоқсан: 2 675 084 мың теңге.

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

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



34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер - эмитенттің саласындағы оның қызметіне бағалы қағаздар бойынша нашарлауы мүмкін жағдайының әсері және міндеттемелерін орындауы сипатталады. Эмитенттің пікірі бойынша, салада болуы мүмкін аса маңызды (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) өзгерістер келтіріледі.

Эмитент өзінің негізгі қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер қызметті ішкі нарықта жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды салалық тәуекелдерге мыналар жатады:

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

Эмитент өз қызметінде пайдаланатын шикізат, қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері.

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымындағы бөгде ұйымдардың тұтынылатын қызметтерінің үлесі елеусіз, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер елеусіз болады және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағалардың ықтимал өзгеруіне және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етуіне байланысты тәуекелдер.

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

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

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

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

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық

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

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



көлемде орындамауы салдарынан кредиттік тәуекелге ұшырауы мүмкін. Клиенттердің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы күмәнді берешектің пайда болуына және резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Эмитенттің қызметі Эмитенттің шетел валютасында міндеттемелерінің болмауына байланысты валюталық тәуекелге ұшырамайды. Эмитенттің қызметі бәсекелестіктің өсуіне және реттеуші органның осы саладағы қызметті қатандатуы салдарынан пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуіне байланысты пайыздық тәуекелге ұшырайды, бұл тұтастай алғанда микрокредит беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Қарыз ақша қаражаттарына пайыздық мөлшерлемелер ұлғайған кезде Эмитент неғұрлым жоғары рентабельділігі бар бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып, тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Эмитент нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позицияның нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін.

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

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

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

Қаржылық тәуекелдерге Эмитенттің міндеттемелері (қарыздар, кредиторлық берешек), сондайақ Эмитенттің жекелеген активтері (берілген микрокредиттер) барынша ұшырайды. Эмитент қаржылық тәуекелдердің туындау ықтималдығын елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жай-күйіне әсерін мониторингтеу, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлайды.



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

Эмитент шығындар туындауының келесі құқықтық тәуекеліне ұшырауы мүмкін:

- микроқаржы ұйымдарының қызметі саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;

- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі. Эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы шығыстардың (шығындардың) туындауына әкеп соғуы мүмкін және Эмитенттің қаржылық жағдайы мен қызметінің нәтижелеріне теріс әсер ететін құқықтық тәуекелдің артуына әкеп соғады.

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасына толық сәйкес жүзеге асыру үшін барлық қажетті шараларды қабылдайды. Эмитент құқықтық тәуекелді төмен деп бағалайды, өйткені осы тәуекелді тиімді басқару Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

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

Эмитенттің қызметінде эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер санының азаюы нәтижесінде шығындардың туындау қаупі бар. Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің іскерлік беделін сақтау мақсатында:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;

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

- жыл сайынғы аудиттен өтеді;

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

- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

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

Стратегиялық тәуекелдер Эмитенттің қызметіне, сондай-ақ экономиканың осы секторының барлық кәсіпорындарына қауіп төндіреді. Стратегиялық тәуекел-бұл стратегияны іске асырумен байланысты ұйымның қызметінде көрінетін тәуекел. Стратегиялық тәуекелдер

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

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



Эмитенттің қаржылық жағдайының нашарлауына әкелуі мүмкін. Осыған байланысты Эмитент ұйым қызметінің стратегиясын таңдауды, Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде қателерге жол бермеуді және тәуекелдерді толық бағаламаған кезде ықтимал қауіптерді есепке алуды қамтитын жан-жақты стратегиялық талдау жүргізеді.

б) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелдер: эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы; эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі; айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы.

Эмитенттің микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензиясының тоқтатыла тұруына, қолданысын тоқтатуына не одан айырылуына байланысты тәуекелдер құқықтық тәуекелді басқару шеңберінде өтеледі. Осы тәуекелдерді барынша азайту үшін Эмитент өз қызметінде заңнаманың және уәкілетті органның барлық талаптарын сақтайтын болады. Проспектіні ұсынған күні Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты емес. Проспект ұсынылған күні Эмитентте айналымы жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылардан айрылу тәуекелі жоқ.

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

Проспект ұсынылған күні шетелдік контрагенттердің Эмитент алдындағы міндеттемелері жоқ.

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

Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер мен қателерді, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуін қамтитын операциялық тәуекелдерді басқару қабілетсіздігі қызметке елеулі жағымсыз әсер етуі мүмкін. Эмитент өз қызметінде жүргізілетін операциялардың ішкі құжаттарға толық сәйкестігі қағидатын ұстанады.

9) экологиялық тәуекелдер – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды.

Эмитент өндірістік қызметті жүзеге асырмайды, осыған байланысты Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдерді Эмитент төмен деп бағалайды.

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

1) Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдарға қатысуының рөлі (орны), функциялары мен мерзімі.

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

2) эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері, осындай тәуелділік сипаты

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

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



айтарлықтай тәуелді болатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелері жатады. Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың басқа мүшелеріне тәуелді емес.

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

Эмитент еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаларды иеленбейді.

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

Эмитент ешбір ұйымда жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) иеленбейді.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:

Эмитент және эмитенттің бағалы қағаздарына кредиттік рейтингтер берілмеген

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

Қолданылмайды

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

1) төлем агентінің толық атауы;

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

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

Орналасқан жері

Төлем агенті қарастырылмаған.

Байланыс телефондары

Төлем агенті қарастырылмаған (Платежный агент не предусмотрен).

Төлем агентінің деректемелері

Төлем агенті қарастырылмаған.

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі

Төлем агенті қарастырылмаған (Платежный агент не предусмотрен).

Келісімшарт күні

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

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



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

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

Толық атауы «ОРДА Капитал» Басқарушы компания» Акционерлік қоғамы.

Қысқартылған атауы «ОРДА Капитал» Басқарушы компания» АҚ.

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

Орналасқан жері Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, М.Х. Дулати көшесі, 2/5 ғимарат.

Телефон нөмірі +7 (725) 277-53-21

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

Келісімшарт нөмірі 8

Келісімшарт күні 26.02.2021

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)).

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі.

Аудитордың тиесілі аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдары "ALMIR CONSULTING" ЖШС Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі аккредиттеген "аудиторлар алқасы" Кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады.

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 311-01-18

Факс нөмірі (бар болса):

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса): almirconsulting@mail.ru

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

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

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

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



мәліметтер көрсетіледі:

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

эмитентке тиесілі жарғылық капиталына қатысу үлестерінің немесе акцияларының осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы орналастырылған акциялардың немесе қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық қатынасы;

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

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

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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

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

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

Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер интернет-ресурста орналастырылды қаржылық есептілік депозитарийінің құжаттары мемлекеттік қызметке ұсынылған күнге дейін облигациялар шығарылымын тіркеу (облигациялық бағдарлама).

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

Листингке өтінімді қарастыру жинағы - облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен көп емес) (бір реттік комиссия). Кіріс жинағы - облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 1500 АЕК-тен аспайды) (бір реттік комиссия). Биржаның жыл сайынғы жинағы - облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,025% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 2000 АЕК-тен аспайды) (жыл сайынғы комиссия). Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттықты ұйымдастырғаны үшін жинағы - биржаның тарифтеріне сәйкес сауда әдісіне байланысты. "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ қызметтері - депозитарийдің тарифтеріне сәйкес көрсетілетін қызметтердің

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

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

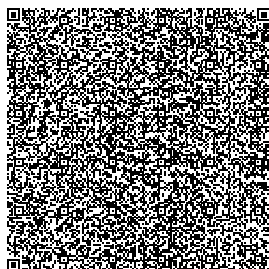


көлеміне байланысты. Қаржылық кеңес берушілер мен андеррайтерлік қызметтер - көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес. Брокерлік қызметтер - көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес.

45. Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеген кезде осы қосымшаның 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 және 44-тармақтары толтырылмайды.

46. Тұрақтандыру банкі осы қосымшаның 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 және 44-тармақтарын толтырмайды.

Уәкілетті тұлға



Электрондық цифрлық қолтаңба

**БУРМАГАНОВ
АЛИБЕКОВИЧ**
(тегі, инициалдары)

СЕРИК

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

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

