



Акционерное общество «МФО ОнлайнКазФинанс»

050012, г. Алматы, пр.Сейфуллина, 502,
БЦ «Турар», 9 этаж.

+7 701 006 35 35

support@solva.kz

solva.kz

№ 2474 от 04.10.2013

АО «Казахстанская фондовая биржа»

АО «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – Общество) извещает о государственной регистрации уполномоченным органом – РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» второй облигационной программы Общества (зарегистрированный Проспект второй облигационной программы прилагается) и получении свидетельства о государственной регистрации облигационной программы. Объем выпуска облигационной программы составляет 100 000 000 000 (сто миллиарда) тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером J37.

Приложение:

1. Свидетельство о государственной регистрации облигационной программы.
2. Проспект второй облигационной программы.

Генеральный директор



Максимова А.А.

Исполнитель: Д. Байрамкулова

Тел.: +7 7715599772

E-mail: dana.bairamkulova@solva.kz

«"Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі" республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"»

Свидетельство о государственной регистрации облигационной программы

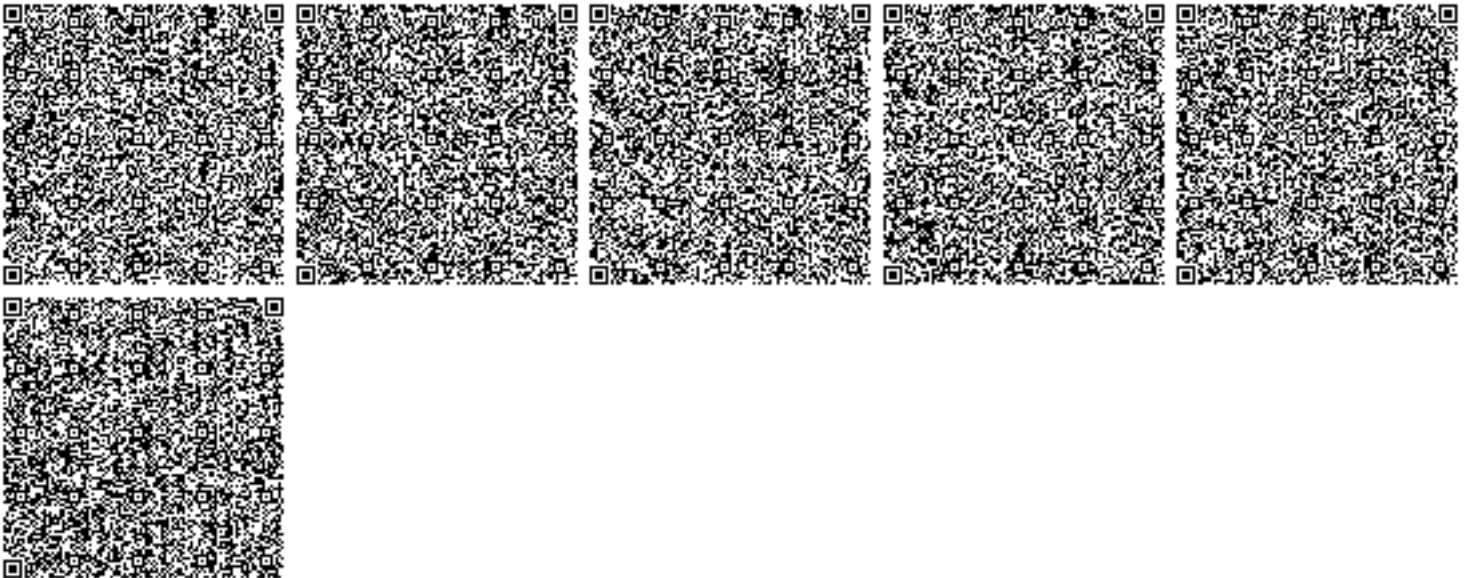
Дата выдачи: 29.09.2023 г.

Номер: KZ09VHA00001233

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второй облигационной программы Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, дом 502), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 160840000397. Объем выпуска облигационной программы составляет 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером J37.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламасының көлемі: 100 000 000 000 (жүз миллиард) теңге

Эмитенттің толық атауы: «ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы»
акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: «ОнлайнКазФинанс» МҚҰ» АҚ

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 депозитарийдің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

Алматы қ., 2023 жыл



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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«ОнлайнКазФинанс» микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – Эмитент) бастапқы мемлекеттік тіркеу күні 2016 жылғы 1 тамыз.

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

Эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу 2022 жылдың 9 желтоқсанында жүзеге асырылды. Қайта тіркеуге негіз болып ұйымдық-құқықтық нысанының «Микроқаржы ұйымы ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінен «ОнлайнКазФинанс микроқаржы ұйымы» акционерлік қоғамына өзгеруі негіз болып табылады.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілінде	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік қоғамы	«ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
Ағылшын тілінде	Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company	MFO OnlineKazFinance JSC

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

	Атаулары
1 тамыз 2016 жылы (бастапқы тіркеу күні)	<p>Толық атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілінде – «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі; • орыс тілінде – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»; • ағылшын тілінде – «Microfinance organisation OnlineKazFinance» Limited Liability Partnership. <p>Қысқартылған атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілінде – «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» ЖШС; • орыс тілінде – ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»; • ағылшын тілінде - «MFO OnlineKazFinance» LLP
9 желтоқсан 2022 жылы (қайта тіркеу күні)	<p>Толық атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілінде – «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік қоғамы; • орыс тілінде – Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»; • ағылшын тілінде – Microfinance organisation OnlineKazFinance» Joint Stock Company. <p>Қысқартылған атауы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мемлекеттік тілінде – «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ; • орыс тілінде – АО «МФО ОнлайнКазФинанс»; • ағылшын тілінде - «MFO OnlineKazFinance» JSC.



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 құрылмаған.

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

Эмитенттің филиалдары және (немесе) өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:

Эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі: 160840000397.

8) ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (Финансшл сервисез – Лeгал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Лeгал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса):

Жоқ.

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

- мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қ., Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502;
- байланыс телефондарының, факстың нөмірлері: +7 701 006 35 35;
- электрондық поштаның адресі: info@solva.kz.

Нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан айырмашылығы жоқ.

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;
- 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);
- 3) облигациялардың саны;
- 4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі;
- 5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

- 1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.
- 2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
- 3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күні;



- 4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;
- 5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) оригиналдың, кастодиан-банкнің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
- 2) секьюритизация мәмілесіндегі оригинал 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.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;
- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;
- 3) онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

- 1) облигациялар айналысының басталу күні;



- 2) облигациялар айвалысының аяқталу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 3) облигациялар айналысының мерзімі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);
- 3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік 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.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;
- 2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

- 1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;
- 2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі;
- 3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

- 1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымының сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

6-ТАРАУ. ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІ МҮЛКІНІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ОСЫ МҮЛК ТУРАЛЫ



МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

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

- 1) осы мүлкінің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;
- 3) кепіл затын өндірің алу тәртібі;

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7-ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

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

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

Эмитентке қолданылмайды.

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

Эмитенттің акционерлері «Солва Капитал» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Жароков көшесі, 285А үй, 406/1 кеңсе, пошталық индекс 050000) және Solva Group Ltd жеке компаниясы (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Мәңгілік Ел даңғылы, 55/20 ғимарат, пошталық индекс Z05T3D0) болып табылады.



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

Эмитенттің орналастырылған 100% акцияларының 88,79% жай және 11,21% артықшылықты акциялар болып табылады. Solva Capital жауапкершілігі шектеулі серіктестігі 100% жай және 0,09% артықшылықты акцияларға ие, ал Solva Group Ltd жеке компаниясы 99,91% артықшылықты акцияларды иеленеді. Осылайша, 100% дауыс беретін акцияларына иелік ететін Эмитенттің жалғыз акционері Solva Capital жауапкершілігі шектеулі серіктестігі болып табылады.

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

2023 жылдың 21 маусымында Эмитент пен Solva Group Ltd ЖК-ның арасында 10 000 артықшылықты акцияларға жазылым шартына қол қойылды. Solva Group Ltd ЖК-ның артықшылықты акцияларға иелігін тіркеуі 2023 жылдың 27 маусымында өтті.

2023 жылдың 23 маусымында Эмитент пен «Solva Capital» ЖШС-нің арасында 88 798 488 жай акцияларға жазылым шартына қол қойылды. «Solva Capital» ЖШС-нің жай акцияларға иелігін тіркеуі 2023 жылдың 29 маусымында өтті.

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

1) директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)	2) директорлар кеңесі немесе бақылау кеңесі мүшелерінің сайланған күні және олардың хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы едбек жолы туралы мәліметтер
Садыров Шухрат Әбдірасулұлы	<p><u>27.12.2022 – қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы</p> <p><u>27.04.2021 – 26.12.2022</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» ЖШС бақылау кеңесінің тәуелсіз мүшесі</p> <p><u>01.02.2017 - 01.03.2020</u> «Еуразиялық банк» АҚ басқарма төрағасының орынбасары</p>
Максимова Анна Александровна	<p><u>27.12.2022 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі</p> <p><u>23.04.2021 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ бас директоры</p> <p><u>27.02.2020 - 23.04.2021</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ ШОБ дамыту жөніндегі директоры</p> <p><u>2019 жылдың сәуірі – 2020 жылдың қаңтары</u></p>



	«Буразиялық банк» АҚ атқарушы директоры
Вайнстин Майкл	<p><u>17.03.2023 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі</p> <p><u>01.01.2019 - қазіргі уақытқа дейін</u> «Ошадбанк» АҚ Бақылау кеңесінің мүшесі</p> <p><u>01.01.2019 - қазіргі уақытқа дейін</u> «KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ тәуелсіз директоры</p>
Нургалиева Әсем Болатжанқызы	<p><u>22.05.2023 - қазіргі уақытта:</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі</p> <p><u>12.01.2022 - қазіргі уақытқа дейін</u> «Kazpost Digital Kazpost» АҚ бас директоры</p> <p><u>10.01.2021 - қазіргі уақытқа дейін:</u> Қазақстан Республикасы Цифрлық даму, инновациялар және аэроғарыш өнеркәсібі министрінің штаттан тыс кеңесшісі</p> <p><u>01.05.2021 - 02.01.2023</u> «Даму» КДҚ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор, Тағайындаулар және сыйақылар жөніндегі комитетінің төрағасы</p> <p><u>09.01.2019 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ХУМО» МДҰ ЖАҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директор, Ішкі бақылау және аудит комитетінің төрағасы</p> <p><u>11.01.2018 - қазіргі уақытқа дейін</u> Қазақстанның микроқаржы ұйымдарының қауымдастығының Директорлар кеңесінің мүшесі</p>
Аханов Серік Ахметжанұлы	<p><u>22.05.2023 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі</p> <p><u>28.05.2021 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ҚСӨБ» АҚ Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры</p> <p><u>11.10.2017 - 30.05.2022</u> «Сбербанк» АҚ ЕБ Директорлар кеңесінің тәуелсіз директоры</p> <p><u>04/11/2016 - қазіргі уақытқа дейін</u> Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының Кеңесшісі, Кеңестің құрметті төрағасы</p> <p><u>01.05.2015 - 16.03.2021</u></p>



3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Эмитенттің Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің дауыс беруші акцияларына тиесілі емес.

4) еншілес және тәуелді ұйымдарда эмитенттің директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы:

Эмитенттің Директорлар кеңесінің мүшелері Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс акцияларына тиесілі емес.

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

1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) немесе алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	2) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің хронологиялық тәртіптен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер
Максимова Анна Александровна	<p><u>27.12.2022 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі</p> <p><u>23.04.2021 - қазіргі уақытқа дейін</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ бас директоры</p> <p><u>27.02.2020 - 23.04.2021</u> «ОнлайнКазФинанс МҚҰ» АҚ ШОБ дамыту жөніндегі директоры</p> <p><u>2019 жылдың сәуірі – 2020 жылдың қаңтары</u> «Еуразиялық банк» АҚ атқарушы директоры</p> <p>Құзыреті:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Қоғамның ағымдағы қызметіне басшылық ету; 2. Қоғамның басқа органдары мен лауазымды тұлғаларының құзыретіне жатпайтын Қоғам қызметінің барлық мәселелері бойынша шешімдер қабылдайды; 3. Қоғамның ұйымдық құрылымын және штат кестесін бекітеді; 4. Кадрлар, сыйақылар және әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитетін ұсынымдарына сәйкес Қоғам қызметкерлеріне еңбекақы төлеу жүйесі мен молшерлерін, сондай-ақ Қоғам қызметкерлеріне сыйлықақы беру туралы ережелерді. Қоғам қызметкерлеріне әлеуметтік (басқаларымен) бекітеді. 5. Бекіту Заңнамамен немесе осы Жарғымен Жалғыз акционердің немесе Директорлар кеңесінің құзыретіне жатқызылған құжаттарды қоспағанда Қоғамның қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылданған құжаттарды бекітеді;



6. микрокредит беру туралы үлгі шартты, сондай-ақ үлгі шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуді бекітеді;
7. Қоғамның қаржылық өнімдерін, оның ішінде өзгерістер vty толықтыруларды бекітеді;
8. еншілес және тәуелді ұйымдардың үлгілік құжаттарын бекітеді;
9. Қоғамның ішкі қызметі бойынша шешімдер қабылдайды;
10. өз құзыреті шегінде мүдделер қақтығысын және корпоративтік жанжалдарды реттеуге мониторинг жүргізеді және қатысады;
11. Жалғыз акционер мен директорлар кеңесінің шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады;
12. үшінші тұлғалармен қарым-қатынаста Қоғам атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
13. өз құзыреті шегінде үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында Қоғамның атынан оқидік ету құқығына сенімхаттар және (немесе) Директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің тиісті шешімдерін береді;
14. Қоғам қызметкерлерін қабылдайды, басқа жерге ауыстырады, сондай-ақ Қоғам қызметкерлерімен еңбек қатынастарын өзгертеді және тоқтатады, Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық нұсқаулықтарын бекітеді, Қоғамның қаржылық жауапты тұлғаларының тізімін жасайды және жүргізеді және Қоғамның олармен толық жауапкершілік туралы келісім-шарттар жасасуын қамтамасыз етеді;
15. Қоғам қызметкерлеріне ынталандыру шараларын қолданады тәртіптік жазалар қолданады;
16. Қоғам қызметкерлерінің лауазымдық жалақыларының мөлшерін және Қоғамның штат кестесіне сәйкес лауазымдық жалақыларына жеке үстемесқыларды белгілейді;
17. Қоғамның лауазымды тұлғалары мен қызметкерлерінің жауапкершілігі туралы келісімдердің нысандарын бекітеді;
18. ол болмаған жағдайда бұйрық негізінде оның міндеттерін орындауды Қоғам қызметкерлерінің біріне жүктейді;
19. Қоғам мүлкін тиімді пайдалануды қамтамасыз ету;
20. Жағдайларға қарай Жалғыз акционерге және (немесе) Директорлар кеңесіне ұсынылып отырған мәміле бойынша шешім қабылдау үшін қажетті ақпаратты (құжаттарды) ұсынады;
21. Қоғамның өткен жылғы жылдық қаржылық есебін және бюджет жобасын оларды қарау және бекіту үшін уақтылы дайындайды және Директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге ұсынады;
22. Директорлар кеңесіне және Жалғыз акционерге тиісінше Директорлар кеңесінің және Жалғыз акционердің шешімдерінің орындалуы туралы есептерді ұсынады;
23. жылдық қаржылық есептілік туралы тиісті хабарламаларды және Заңнамада және осы Жарғыда көзделген өзге де ақпараттарды дайындайды және шығарады және мұндай хабарламаларды белгіленген мерзімде букаралық ақпарат құралдарында жариялайды;
24. Қоғамның қызметіне қажетті банктік шоттарды ашады, жүргізеді және жүргізеді;
25. мәмілелерді жасау және есептерді жасау кезінде Қоғамның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте «төрт көз» қағидатын міндетті түрде сақтауды қамтамасыз етеді;
26. Қоғам қызметінің Заңнамаға сәйкестігін қамтамасыз етеді;



	<p>27. Қоғамның барлық қызметкерлері орындауға міндетті бұйрықтар, нұсқаулар және басқа да актілер шығарады, сондай-ақ</p> <p>28. Заңнамада көзделген Қоғамның лауазымды тұлғаларының жұмыс қағидаттарын сақтайды, басқа да міндеттерді орындайды және Қоғамның ағымдағы қызметіне қатысты барлық басқа мәселелер бойынша шешімдер қабылдайды. Қоғамның міндеттерін орындауы үшін қажет және оның құзыретіне жатпайды. Жалғыз акционердің және Директорлар кеңесінің айрықша құзыреті.</p>
--	--

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

Эмитенттің Бас директоры Эмитенттің дауыс беруші акцияларына тиесілі емес.

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

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

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:

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты таза кіріс алу болып табылады.

Осы мақсатқа жету үшін Эмитент жеке және (немесе) заңды тұлғаларға қолданыстағы заңнамада белгіленген мөлшерде кепілсіз микрокредиттер береді.

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

Эмитенттің негізгі қызметі жеке тұлғаларды бөлшек несиелеу өнімдерін ұсыну және шағын және орта бизнесті («ШОБ») 4 000 000 -10 000 000 теңгеге дейінгі сомаға 6 айдан 3 жылға дейінгі мерзімге, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі рұқсат еткен ең жоғары мөлшерлемеден аспайтын сыйақы мөлшерлемесімен бөлшек несиелеу өнімдерін ұсыну болып табылады.



Эмитенттің қызметі маусымдық сипатта емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының басқа микроқаржы ұйымдары қарастырылуы мүмкін, олардың кейбіреулері төменде көрсетілген:

№	Атауы	МҚҰ секторының жиынтық активтеріндегі үлесі 01.07.2023 ж	Орналасқан жері
1	«КМФ (КМФ)» микроқаржы ұйымы» ЖШС	20,34%	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Назарбаев даңғылы, 50
2	«Toyota Financial Services Kazakhstan» микроқаржы ұйымы» ЖШС	14,53%	Қазақстан Республикасы, A25D7C9, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 232
3	«MyCar Finance» микроқаржы ұйымы» ЖШС	13,19%	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Розыбакиев көшесі, 263
4	«OnlineKazFinance» микроқаржы ұйымы» АҚ	7,70%	Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502
5	«Tas Finance Group» микроқаржы ұйымы» ЖШС	3,62%	Қазақстан Республикасы, Алматы облысы, Қарасай ауданы, Қаскелен қаласы, Абылай хан көшесі, 74

Solva брендімен эмитент 2023 жылғы 1 шілде бойынша Қазақстандағы ең ірі МҚҰ арасында төртінші орында. Эмитент активтер бойынша микроқаржы нарығының 7,7%-ын алады. Клиенттерге берілген несиелер 2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша 76,8 млрд теңгені құрады.

Эмитенттің 2022 жылғы таза пайдасы 3,7 млрд теңгені құрады, бұл 2021 жылдың сәйкес көрсеткішінен (4,4 млрд теңге) 15,9%-ға аз.

Қолданыстағы пруденциалдық талаптар мен нормативтік шектеулерге, сондай-ақ Қазақстандағы микроқаржы институттары ұсынатын өнімдерге байланысты микроқаржылық қызмет көрсету секторы салыстырмалы түрде біркелкі болып табылады. Нарықта ұсынылатын шағын несиелер нашар сараланған. Микронесие құралдары түрі бойынша (қамтамасыз етілген немесе қамтамасыз етілмеген), несиені өңдеу әдісімен (онлайн немесе оффлайн), өтеу мерзімі және көлемі бойынша ерекшеленеді.

Микроқаржы қызметі Қазақстандағы лицензияланған қызмет болып табылады. Лицензия алу үшін реттеуші белгілеген біліктілік талаптарын сақтау қажет, олар талап етілетін ақпараттық жүйелердің болуы, білікті персонал, төленген жарғылық капитал, меншікті капитал, микрокредиттер беру ережелері, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнама талаптардың сақталуын қамтиды. Бұған қоса жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері, меншікті капиталдың жеткіліктілігі, бір қарыз алушыға шаққандағы тәуекелдің ең жоғары мөлшері және леввередж коэффициенті бойынша Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген стандарттарды сақтау міндетті болып табылады.

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



Сатудың табыстылығына оң әсер ететін факторлар	Сатудың табыстылығына теріс әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Микрокредиттің максималды көлемін ұлғайту; ▪ Несиелік бюро деректеріне қол жеткізу ▪ Несие алу процесінің өндіргіштігі мен жылдамдығы ▪ ШОБ үшін өнім желісін кеңейту ▪ ШОБ үшін скоринг үлгіні енгізу ▪ Бағалы қағаздарға инвестициялау мүмкіндігі; 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Табиғи апаттар және пандемия; ▪ Микроқаржы ұйымдары арасындағы бәсекелестікті арттыру; ▪ Базалық мөлшерлеменің жоғары деңгейі және нәтижесінде нарықтық қарыз алу құнының өсуі ▪ Қарыз алушылардың өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелі

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

Эмитент микроқаржы қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы парығын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 2023 жылғы 06 наурыздағы № 02 21.0004.М. лицензия негізінде жүзеге асырады.

Эмитенттің патенттері немесе Эмитент демеушілік ететін зерттеулер мен әзірлемелер жоқ.

- 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:

Эмитенттің негізгі қызметі Қазақстан Республикасының нарығында ғана жүзеге асырылады.

- 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 қызметінің тоқтатылу немесе өзгеру, Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан артық пайыз мөлшерінде одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу мүмкін болатын сот процестерін жүргізуге Эмитент қатыспайды.

- 8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары:

Жоқ.

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

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

Жеткізушінің толық атауы	Берілген заттың сипаттамасы	Үлес, % 30.06.2023 жағдай бойынша
АО Фридом Финанс	Брокер және андеррайтер қызметтері	33,9%



Эмитенттің негізгі қызметі жеке тұлғаларға және шағын және орта бизнеске («ШОБ») 4 000 000 – 10 000 000 теңгеге дейінгі сомаға бөлшек несие беру болып табылады. Нәтижесінде Эмитенттің қызметтерін негізгі тұтынушылар оның қарыз алушылары болып табылады.

Тұтынушылар	Көрсетілетін қызмет түрлерінің сипаттамасы	Несие сомасы, тенге 30.06.2023 ж
Жеке тұлғалар	Жеке тұлғаларға несиелер	37,2 млрд тенге
ШОБ	ШОБ несиелер	39,7 млрд тенге

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

Актив атауы	30.06.2023 баланстық құны, мың тенге	Эмитенттің жалпы активтеріндегі үлесі, %
Жеке тұлғаларға несиелер	37 192 813	38,3%
ШОБ несиелері	39 653 478	40,8%

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

- 1) эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы;
- 2) тиісті өтелетін сомалар (жақын арадағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.

2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитентте Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызы мөлшердегі дебиторлық берешегі жоқ

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

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

2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын кредиторлық берешегі жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы:

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Міндеттемелер, мың тенге	81 392 600	66 474 920	52 985 850
Меншікті капитал, мың тенге	15 746 962	18 937 510	13 676 711
Левередж	5,17	3,51	3,87

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

	Есеп аяқталатын 2022 жылғы 31 желтоқсанда кезек үшін, мың тенге	Есеп аяқталатын 2021 жылғы 31 желтоқсанда кезек үшін, мың тенге
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	5 852 471	(13 320 129)



Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы (-)	(10 807 941)	(109 293)
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	4 111 270	14 007 577
Ақша қаражатының мен олардың баламаларының ұлғаюы / азаюы (-)		
Валюта бағамының өзгеруінің ақша қаражаттары мен олардың баламаларына әсері	6 486	(63 570)
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларына құнсыздану резервіндегі өзгерістердің әсері		
Кезеңнің басындағы ақша қаражаты мен олардың баламалары	2 671 160	2 115 859
Кезеңнің соңындағы ақша қаражаты мен олардың баламалары	1 833 446	2 671 160

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

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

Эмитенттің 1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың 1-ші шығарылымы (ISIN KZ2P00008162)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 10 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 10 000 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2021 жылғы 19 қазан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 10 000 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 10 000 000 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 2 724 695 280 теңге, 2023 жылдың 30 сәуіріне дейінгі ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 130 000 000 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2P00008576)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 3 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;



- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 3 000 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2022 жылғы 3 маусым;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 3 000 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 3 000 000 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 308 458 950 теңге, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 106 666 666 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00010122)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 3 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 3 000 000 0000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 15 қыркүйек;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 0 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 0 теңге
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009421)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2022 жылғы 16 ақпан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 200 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 1 000 000 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 22 222 АҚШ доллары;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009538)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 200 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 АҚШ доллары;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2022 жылғы 27 ақпан;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 200 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 20 000 000 АҚШ доллары;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 500 000 АҚШ доллары, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 422 218 АҚШ доллары;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.



Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009728)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 3 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 3 000 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 13 сәуір;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 2 903 886 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 3 000 000 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 209 206 287,50 теңге, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 24 500 000 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZX000000641)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 7 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 7 000 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2021 жылғы 18 наурыз;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 7 000 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 105 000 000 теңге; аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 2 915 908 074 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: 47 366 дана – 10 наурыз 2023 жыл, 5 677 дана – 10 наурыз 2023 жыл, 47 263 дана – 7 наурыз 2023 жыл, 7 021 дана – 20 желтоқсан 2022 ж.

Эмитенттің 1-ші облигациялық бағдарлама шегінде облигациялардың 2-ші шығарылымы (ISIN KZ2C00009769)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 20 000 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 20 000 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 24 сәуір;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 19 016 393 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 19 016 393 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 473 633 826,30, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 362 600 000 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009785)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 500 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 1 500 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 31 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 477 539 дана;



- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 477 539 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 0 теңге, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 8 496 285 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009793)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 500 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 1 500 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 31 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 1 500 000 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 1 500 000 000 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 26 250 000 теңге, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 23 756 022 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

Эмитенттің коммерциялық облигациялардың шығарылымы (ISIN KZ2C00009801)

- бағалы қағаздардың жалпы саны: 1 500 000 дана;
- бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;
- бағалы қағаздардың номиналдық құны: 1 500 000 000 теңге;
- мемлекеттік тіркелу күні: 2023 жылғы 31 мамыр;
- шығарылымның орналастырылған бағалы қағаздарының саны: 0 дана;
- борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 0 теңге;
- аяқталған купондық кезеңдер үшін есептелген және төленген сыйақының сомасы – 0 теңге, ағымдағы купондық кезең үшін есептелген сыйақының сомасы – 0 теңге;
- сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және оларды сатып алу күні: бағалы қағаздардың сатып алуы жүргізілген жоқ.

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

Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарып орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:

Эмитенттің бағалы қағаздарын орналастыруды немесе айналымын тоқтата тұру (қайта бастау) жағдайлары жоқ.

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналыста болатын нарықтар:

Эмитенттің бағалы қағаздарының саудасы ұйымдастырылған нарықта келесі сауда-саттықты ұйымдастырушылардың сауда жүйелерінде жүзеге асырылады: «Қазақстан қор биржасы» АҚ, Халықаралық қаржы орталығының Астана халықаралық биржасы (Astana International Exchange).



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

Эмитенттің ISIN KZ2P00008162, ISIN KZ2C00009769 борыштық бағалы қағаздарын ұстаушылар мыналарға құқылы:

- Облигацияларды проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;
- Облигациялар бойынша олардың номиналды құнынан проспектіде көзделген мерзімде және мөлшерде купондық сыйақы алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Проспектіде көрсетілген жағдайларда, оның ішінде проспектіде көзделген шарттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы;
- Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.

Егер облигацияларды шығару шарттарында Эмитенттің облигацияларды өтеу мүмкіндігі көзделсе, бұл тәртіп облигациялар шығару проспектісінің талаптарымен және Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

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;
- 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 мерзімінеіз 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;

- 3) өзге құқықтар;

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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;
- 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;



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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

- 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 өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта жұмыс істеген кезде туындайды. Эмитент қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің қатарына мыналар жатады:

- нарықтағы бәсекенің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілетілінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалған мәмілелердің көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық жағдайдың әсерінен Эмитент қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруіне байланысты);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауымен және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуімен байланысты тәуекелдер.

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

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

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал шығындар құрылымында тұтынылатын үшінші тарап қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен қызмет көрсету бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және эмитенттің өзінің бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

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



Ішкі нарықтағы Эмитенттің қызметтеріне бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің әрекеттеріне және қаржыландыру құшының өсуіне байланысты болуы мүмкін. Бұл жалпы микросессия нарығының пайыздық маржасының және Эмитент операцияларының табыстылығының төмендеуіне әкелуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің оның қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелердің орындалуына әсерін елеусіз деп бағалайды. Осы тәуекелді азайту мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қаржыландыру құнын төмендету бойынша шаралар қабылдайды.

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында 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 және қаржы нарығының конъюнктурасының өзгеруіне байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін тәуекелдерге мыналар жатады:

- несиелік тәуекел;
- валюталық тәуекел (шетелдік валюта бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- пайыздық тәуекел (пайыз мөлшерлемесінің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);
- нарықтық тәуекел (бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел);
- өтімділік тәуекелі.

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы ықтималдығына байланысты кредиттік тәуекелге ұшырайды. Клиенттердің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық берешектің ұлғаюына, күмәнді берешек пайда болуына және провизия құру қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Эмитент осы тәуекелді азайту мақсатында тұрақты негізде клиенттердің қызметіне талдау жасайды.

Валюталық тәуекел шетел валютасындағы ашық позициялар бойынша валюта бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты жоғалту тәуекелі. Эмитент ресей рублінде, АҚШ долларында және еуроға көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді тенгерімдеу арқылы валюталық тәуекелді басқарады. Эмитент сондай-ақ ең құбылмалы валютада форвардтық келісімшарттар жасау арқылы валюталық тәуекелді хеджирлейді.

Эмитенттің қызметі пайыздық мөлшерлеме тәуекеліне ұшырайды, ол негізінен пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз қаражаты бойынша сыйақы мөлшерлемесінің күрт өсуіне байланысты Эмитент рентабельділігі жоғары салалар үшін басым қаржыландыруды ескере отырып, қарыз қаражатын бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Осыған байланысты қысқа мерзімді перспективада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі Эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі тиіс.

Нарықтық тәуекел қаржы құралдарының болашақтағы ақша ағындарының әділ құны нарықтық конъюнктураның өзгеруіне байланысты өзгерген кезде пайда болады. Эмитент нарықтағы жалпы және ерекше ауытқуларға және нарықтық бағаның құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және ақша нарығындағы туынды қаржы құралдарының ашық нарықтық позициясының нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін.

Өтімділік тәуекелі белсенді операциялар бойынша талаптарды өтеу мерзімдері міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкес келмегенде туындайды. Өтімділік тәуекелі қаражаттардың тапшылығын/профицитін бақылауына, өтеу мерзіміне, өтімділік дәрежесіне және табыстылық деңгейіне байланысты құралдар арасында қаражаттарды бөлу және қайта бөлу арқылы реттеледі. Өтімділікті басқару міндеттемелерді мерзімі өткен кезде өтеу үшін қажетті өтімді активтер деңгейін талдауды талап етеді; қаржыландырудың әртүрлі көздеріне қолжетімділікті қамтамасыз



ету; қаржыландыруда проблемалар туындаған жағдайда жоспарлардың болуы және баланс өтімділігінің нормативтерінің заң талаптарына сәйкестігін бақылау.

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

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелеріндегі теңгерімсіздік 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.

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

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

3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың:

— Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі;

Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен болатын шығын тәуекелі ретінде анықтайды, оның ішінде:

- Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістер;
- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі

— эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары;

Эмитент микроқаржы қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы қарығын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 2023 жылғы 06 наурыздағы № 02 21.0004.М. лицензия негізінде жүзеге асырады.

Лицензияның қолданылу мерзімі шексіз. Эмитент жаңартылатын лицензияны талап ететін басқа қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

— эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;

Эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамау тәуекелі әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен болатын шығындар тәуекелі ретінде айқындалады, оның ішінде:

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



- қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды;

Эмитенттің қызметті жүзеге асыру құқықтық қателер тәуекелі (дұрыс емес заң кеңесін алу немесе құжаттарды дұрыс ресімдемеу, оның ішінде сот органдарында дауларды қарау кезінде) Эмитент әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен болатын шығындар тәуекелі ретінде айқындалады, оның ішінде:

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

Тәуекелдерді құқықтық 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 оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде шығындардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің іскерлік беделін сақтау мақсатында ол мыналарды жүзеге асырады:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың анықтығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудиттен өтеді;
- клиенттердің және контрагенттердің іскерлік беделіне мониторинг жүргізеді;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылайды;
- ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этика стандарттарын сақтауын бақылайды.

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



шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел:

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателердің (кемшіліктердің) нәтижесінде Эмитенттің зияндарының туындау тәуекелі Эмитент қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаудан немесе жеткілікті түрде есепке алмаудан, эмитент бәсекелестер алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалы бағыттарын дұрыс емес немесе жеткілікті түрде негізделмеген айқындаудан, Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық- техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шешімдерінің) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілуінен көрінетін тәуекел бар.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын анықтауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы қолданылады.

Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

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:

Эмитент микроқаржы қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 2023 жылғы 06 наурыздағы № 02 21.0004.М. лицензия негізінде жүзеге асырады.

Лицензияның қолданылу мерзімі шексіз. Эмитент жаңартылатын лицензияны талап ететін басқа қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

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

Осы Облигациялар бағдарламасының проспектісі бекітілген күнге Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауап бермейді.

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

Осы Облигациялар бағдарламасының проспектісі бекітілген күнге Эмитентте айналымы Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) өткізуден түскен жалпы түсім көлемінің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын клиенттері 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:

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін негізінен Қазақстанның қаржы нарықтарында жүзеге асырады. Осылайша, Эмитенттің елдік тәуекелге



ұшырауы негізінен Қазақстандағы экономикалық және саяси тәуекелдердің жалпы деңгейіне байланысты.

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

Операциялық тәуекел жүйенің істен шығуынан, адам қателігінен, алаяқтықтан немесе сыртқы оқиғалардан туындайды. Бақылау сәтсіз болғанда, операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, заңды салдары болуы немесе қаржылық шығынға әкелуі мүмкін. Эмитент мұндай тәуекелдерді бақылау жүйесі арқылы және ықтимал тәуекелдерге мониторинг және тиісті жауап беру арқылы белсенді түрде басқарады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және келісу рәсімдерін, қызметкерлерді оқытуды және ішкі аудитті қоса алғанда, бағалау рәсімдерін қамтамасыз етеді.

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

Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер жоқ.

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

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

2021 жылдың қазан айынан бастап Эмитент Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының мүшесі болып табылады. Сонымен бірге, Эмитент Қазақстан микроқаржы ұйымдары қауымдастығының мүшесі болып табылады.

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

Қолданылмайды.

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

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

2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;

3) егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.

Осы облигациялық бағдарлама проспектісі бекітілген күнге Эмитенттің еншілес ұйымдары және тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

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

Эмитент жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына иелік ететін ұйымдар жоқ.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Агенттік атауы

Standard & Poor's Financial Services LLC



Несиелік рейтинг

«B-/B», болжам “тұрақты”, 26.07.2023

Ұлттық шкала рейтингі

«kzBB-»

39. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):
- 1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;
 - 2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары;
 - 3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.
- Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.
40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):
- 1) төлем агентінің толық атауы;
 - 2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;
 - 3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.
- Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.
41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):
- 1) эмитенттің акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;
 - 2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;
 - 3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі.
- Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.
42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:
- Эмитенттің соңғы аяқталған 3 қаржы жылындағы қаржылық есептілігі «Эрнст энд Янг» жауапкершілігі шектеулі серіктестігімен тексерілді

Аудиторлық ұйымының толық атауы	Орналасқан жері	Аудитордың толық аты-жөні	Тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға мүшелік
«Эрнст энд Янг» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі; Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігімен 2005 жылғы 15 шілдеде берілген	Занды және нақты мекенжайлары: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әл-Фараби даңғылы, 77/7,	Ольга Хегай, Қазақстан Республикасының білікті аудитору, 25.09.2015 ж. № MF-0000286 біліктілік куәлігі	«Қазақстан Республикасының Аудиторлар Палатасы» Кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі



Қазақстан
Республикасының
аумағында аудиторлық
қызметпен айналысуға
мемлекеттік лицензия №
0000003.

Esentai Tower
ғимараты.

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 күні.

2023 жылғы 1 шілдеге жағдай бойынша Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында Эмитент орналастыруына байланысты осы тармақ толтырылмаған.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

Бас директоры



Максимова А. А.



ПРОСПЕКТ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы: 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге

Полное наименование эмитента: Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»

Сокращенное наименование эмитента: АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

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

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

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

г. Алматы, 2023 г.



ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации Акционерного общества «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Эмитент») – 1 августа 2016 года.

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

Государственная перерегистрация Эмитента производилась 9 декабря 2022 года. Основание для перерегистрации – изменение организационно-правовой формы с Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» на Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс».

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік қоғамы	«ОнлайнКазФинанс МКҰ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	АО «МФО ОнлайнКазФинанс»
На английском языке	Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company	MFO OnlineKazFinance JSC

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

	Наименования
1 августа 2016 года (дата первичной регистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> на государственном языке – «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі; на русском языке – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»; на английском языке – Microfinance organisation OnlineKazFinance Limited Liability Partnership. <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> на государственном языке – «ОнлайнКазФинанс МКҰ» ЖШС; на русском языке – ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»; на английском языке - MFO OnlineKazFinance LLP
9 декабря 2022 года (дата перерегистрации)	<p>Полное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> на государственном языке – «ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы» Акционерлік қоғамы; на русском языке – Акционерное общество «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»; на английском языке – Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company. <p>Сокращенное наименование:</p> <ul style="list-style-type: none"> на государственном языке – «ОнлайнКазФинанс МКҰ» АҚ; на русском языке – АО «МФО ОнлайнКазФинанс»;



- на английском языке - MFO OnlineKazFinance JSC.

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

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

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

Эмитент не имеет филиалов и (или) представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 160840000397.

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):

Не имеется.

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

- место нахождения: Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Сейфуллина, 502;
- номера контактных телефонов и факса: +7 701 006 35 35;
- адрес электронной почты: info@solva.kz.

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
- 3) количество облигаций;
- 4) общий объем выпуска облигаций;
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

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



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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:



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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

- 1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг;
- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

- 1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;
- 2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

14. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением



обязательств по выпущенным облигациям:

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

Не применимо для Эмитента.

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

Акционерами Эмитента являются Товарищество с ограниченной ответственностью «Solva Capital» (место нахождения: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Жарокова, дом 285А, офис 406/1, почтовый индекс 050000) и частная компания Solva Group Ltd. (место нахождения: Казахстан, город Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, здание 55/20, почтовый индекс Z05T3D0).

- 3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:



Из 100% размещенных акций эмитента 88,79% составляют простые, а 11,21% - привилегированные акции. Товариществу с ограниченной ответственностью «Solva Capital» принадлежит 100% простых и 0,09% привилегированных акций, в то время как ЧК Solva Group Ltd. принадлежит 99,91% привилегированных акций. Таким образом, единственным акционером Эмитента, имеющим 100% голосующих акций, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Solva Capital».

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

21 июня 2023 между Эмитентом и ЧК Solva Group Ltd. был заключены Договор подписки на 10 000 привилегированных акций. Регистрация права собственности на привилегированные акции за ЧК Solva Group Ltd. произошла 27 июня 2023 г.

23 июня 2023 между Эмитентом и ТОО "Solva Capital" был заключен Договор подписки на 88 798 488 простых акций. Регистрация права собственности на простые акции за ТОО "Solva Capital" произошла 29 июня 2023 г.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)	2) дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Садыров Шухрат Абдирасулович	<p><u>26.12.2022 - по настоящее время</u> Председатель Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>27.04.2021 – 26.12.2022</u> Независимый член Наблюдательного совета ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>01.02.2017 - 01.03.2020</u> Заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк»</p>
Максимова Анна Александровна	<p><u>26.12.2022 - по настоящее время</u> Член Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>23.04.2021 – по настоящее время</u> Генеральный директор АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>27.02.2020 - 23.04.2021</u> Директор по развитию направления МСБ ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>апрель 2019 – январь 2020</u> Исполнительный директор корпоративного блока АО «Евразийский банк»</p>
Вайнстип Майкл	<u>17.03.2023 - по настоящее время</u>



	<p>Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>01.01.2019 - по настоящее время</u> Член Наблюдательного совета ОАО «Ощадбанк»</p> <p><u>01.01.2019 - по настоящее время</u> Независимый неисполнительный директор АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»</p>
Нургалиева Асем Болатжановна	<p><u>22.05.2023 - по настоящее время</u> Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>01.12.2022 - по настоящее время</u> СЕО Kazpost Digital АО «Казпочта»</p> <p><u>01.10.2021 - по настоящее время</u> Внештатный Советник Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК</p> <p><u>01.05.2021 - 01.02.2023</u> Член Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям АО «ФРП Даму»</p> <p><u>01.09.2019 - по настоящее время</u> Член Совета директоров, независимый директор, Председатель комитета по внутреннему контролю и аудиту ЗАО МДО «ХУМО»</p> <p><u>01.11.2018 - по настоящее время</u> Член Совета директоров Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана</p>
Ахапов Серик Ахметжакович	<p><u>22.05.2023 - по настоящее время</u> Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p><u>28.05.2021 - по настоящее время</u> Независимый член Совета директоров ДБ АО «ТТБК»</p> <p><u>11.10.2017 - 30.05.2022</u> Независимый член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»</p> <p><u>11.04.2016 - по настоящее время</u> Советник, Почетный Председатель Ассоциации финансистов Казахстана</p> <p><u>05.01.2015 - 16.03.2021</u> Независимый Член Совета директоров АО «АТФ Банк»</p>

3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном



капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

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

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Эмитента.

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

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии), единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
<p>Максимова Анна Александровна</p>	<p>26.12.2022 - по настоящее время Член Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p>23.04.2021 – по настоящее время Генеральный директор АО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p>27.02.2020 - 23.04.2021 Директор по развитию направления МСБ ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»</p> <p>апрель 2019 – январь 2020 Исполнительный директор корпоративного блока АО «Евразийский банк»</p> <p>Полномочия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. руководит текущей деятельностью Общества; 2. принимает решения по всем вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества; 3. утверждает организационную структуру и штатную численность Общества; 4. утверждает систему и размеры оплаты труда, а также положения о премировании работников Общества, согласно рекомендациям Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, оказание социальной поддержки работникам Общества (за исключением Корпоративного секретаря); 5. утверждает внутренние документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Законодательством или настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера или Совета директоров;



6. утверждает типовой договора о предоставлении микрокредита, а также внесение изменений и дополнений в типовой договор;
7. утверждает финансовые продукты Общества, включая изменения и дополнения;
8. утверждает типовые документы для дочерних и зависимых организаций;
9. принимает решения по вопросам внутренней деятельности Общества;
10. осуществляет мониторинг и участвует в урегулировании конфликта интересов и корпоративных конфликтов в рамках своей компетенции;
11. организует выполнение решений Единственного акционера и Совета директоров;
12. без доверенности действует от имени Общества в его отношениях с третьими лицами;
13. выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами в пределах своей компетенции и (или) соответствующих решениях Совета директоров и Единственного акционера;
14. осуществляет прием, перемещение работников Общества, и изменение и прекращение трудовых отношений с работниками Общества, утверждает должностные инструкции работников Общества, составляет и ведет список материально ответственных лиц Общества и обеспечивает своевременное заключение с ними Обществу договоров о полной материальной ответственности;
15. принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Общества;
16. устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества;
17. утверждает формы договоров о полной материальной ответственности должностных лиц и работников Общества;
18. в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из работников Общества на основании приказа;
19. обеспечивает эффективное использование имущества Общества;
20. представляет Единственному акционеру и (или) Совету директоров, в зависимости от обстоятельств, информацию (документы), необходимую для принятия ими решения о предлагаемой сделке;
21. своевременно подготавливает и представляет Совету директоров и Единственному акционеру годовую финансовую отчетность Общества за прошедший год и проект бюджета для их рассмотрения и утверждения;
22. представляет Совету директоров и Единственному акционеру отчеты о выполнении решений Совета директоров и Единственного акционера соответственно;
23. готовит и оформляет соответствующие уведомления о годовой финансовой отчетности и другой информации, требуемой Законодательством и настоящим Уставом, и своевременно публикует такие уведомления в средствах массовой информации;
24. открывает, ведет и поддерживает банковские счета, необходимые для деятельности Общества;



25. при заключении сделок и формировании отчетности обеспечивает соблюдение в обязательном порядке принципа «четырёх глаз» в порядке, установленном внутренними документами Общества;
26. обеспечивает соответствие деятельности Общества Законодательству;
27. издает приказы, распоряжения и иные акты обязательные к исполнению всеми работниками Общества, а также
28. соблюдает принципы работы должностных лиц Общества, предусмотренные Законодательством, выполняет иные обязанности и принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Общества, необходимы для выполнения задач Обществом и не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров.

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

Генеральному директору Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

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

- 1) полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;
- 2) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;
- 3) дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;
- 4) процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации;
- 5) процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента.

Не применимо.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение чистого дохода.

Для достижения указанной цели Эмитент предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам без обеспечения в размере, установленном действующим Законодательством.

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

Основным направлением деятельности Эмитента является предоставление продуктов розничного кредитования для физических лиц и микрокредитование субъектов малого и среднего бизнеса



(«МСБ»), в размере от 4 000 000 до 10 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком РК.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

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

№	Наименование	Доля в общих активах сектора МФО по состоянию на 01.07.2023 г.	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	20,63%	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 50
2	ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	14,53%	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 232
3	ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	13,19%	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Розыбакиева, 263
4	АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	7,70%	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Сейфуллина, 502
5	ТОО «Микрофинансовая организация «Tas Finance Group»	3,62%	Республика Казахстан, Алматинская обл., Карасайский р-н, г. Каскелен, ул. Абылай Хан, д. 74

Эмитент с брендом Solva занимает четвертое место среди крупнейших МФО в Казахстане по объему активов, по состоянию на 01.07.2023 года по данным Национального Банка Республики Казахстан. Эмитент занимает 7,7% доли микрофинансового рынка по объему активов. Кредиты клиентам Эмитента по состоянию на 30 июня 2023 года составил 76,8 млрд тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 2022 год составила 3,7 млрд тенге, что на 15,9% меньше аналогичного показателя за 2021 год (4,4 млрд тенге).

Ввиду существующих пруденциальных требований и нормативных ограничений, а также продуктов, предлагаемых микрофинансовыми организациями в Казахстане, сфера микрофинансовых услуг относительно однородна. Предлагаемые на рынке микрокредиты слабо дифференцированы. Микрокредитные решения отличаются по типу (обеспеченные или необеспеченные), по методу оформления займа (онлайн или офлайн), по срочности и по объемам.

Микрофинансовая деятельность является лицензируемой деятельностью в Казахстане, где для получения лицензии необходимо соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым регулятором, которые включают в себя наличие требуемых информационных систем, квалифицированного персонала, минимального оплаченного уставного капитала, собственного капитала, правил предоставления микрокредитов, выполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В дополнение к этому обязательно соблюдение нормативов, установленных Национальным банком РК, касаемо минимальных размеров уставного и собственного капиталов, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и коэффициента левереджа.



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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none">• Увеличение максимальной суммы микрокредита• Получение доступа к данным кредитного бюро• Технологичность и скорость процесса получения кредита• Расширение продуктовой линейки для МСБ• Внедрение скоринговой модели для МСБ• Возможность инвестирования средств в ценные бумаги	<ul style="list-style-type: none">• Стихийные бедствия и пандемия;• Растущая конкуренция среди микрофинансовых организаций• Высокий уровень базовой ставки, как следствие удорожание рыночного заимствования• Риск ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств

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

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности – № 02 21.0004.М. от 06 марта 2023 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

У Эмитента отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые Эмитентом.

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):

Основная деятельность Эмитента сосредоточена только на рынке Республики Казахстан.

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, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Эмитента, взыскание 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.

Отсутствуют.

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

Сведения о поставщиках 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):



Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок	Доля, % на дату 30.06.2023
АО Фридом Финанс	Услуги брокера и андеррайтера	33,9%

Основным направлением деятельности Эмитента является предоставление розничного кредитования физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере до 4 000 000–10 000 000 тенге, в связи с чем основными потребителями услуг Эмитента являются его заемщики.

Потребители	Описание вида оказанных услуг	Сумма займа, тенге на 30.06.2023
Физические лица	Кредиты физическим лицам	37,2 млрд тенге
МСБ	Кредиты МСБ	39,7 млрд тенге

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

Наименование актива	Балансовая стоимость на 30.06.2023 г., тыс. тенге	Доля в общем объеме активов Эмитента, %
Кредиты физическим лицам	37 192 813	38,3%
Кредиты МСБ	39 653 478	40,8%

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

- 1) наименование дебиторов Эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента;
- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

По состоянию на 30 июня 2023 года у Эмитента отсутствует дебиторская задолженность, в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

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

- 1) наименование дебиторов Эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента;
- 2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

По состоянию на 30 июня 2023 года у Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина левереджа эмитента:

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Обязательства, тыс. тенге	81 392 600	66 474 920	52 985 850
Собственный капитал, тыс. тенге	15 746 962	18 937 510	13 676 711
Левередж	5,17	3,51	3,87

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



аудиторским отчетом.

	31.12.2022 тыс. тенге	31.12.2021 тыс. тенге
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	5 852 471	(13 320 129)
Чистый поток денежных средств (-) использованных в/от инвестиционной деятельности	(10 807 941)	(109 293)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	4 111 270	14 007 577
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов		
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	6 486	(63 570)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		
	2 671 160	2 115 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
	1 833 446	2 671 160

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:

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

1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00008162)

- общее количество ценных бумаг: 10 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 10 000 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 19 октября 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 10 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 10 000 000 000;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 2 724 695 280 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 450 000 000;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.



Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2P00008576)

- общее количество ценных бумаг: 3 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 3 000 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 3 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 3 000 000 000 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 308 458 950 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 150 000 000 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00010122)

- общее количество ценных бумаг: 3 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 3 000 000 0000 тенге;
- дата государственной регистрации: 15 сентября 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 0 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 0 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 0 тенге
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009421)

- общее количество ценных бумаг: 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 16 февраля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 500 000 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду 500 000 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009538)

- общее количество ценных бумаг: 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 долларов США;
- дата государственной регистрации: 27 февраля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 200 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 20 000 000 долларов США;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 500 000 долларов США, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 500 000 долларов США;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009728)



- общее количество ценных бумаг: 3 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 3 000 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 13 апреля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 3 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 3 000 000 000 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 156 706 287,50 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 52 500 000 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск облигаций Эмитента (ISIN KZX000000641)

- общее количество ценных бумаг: 7 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 7 000 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 18 марта 2021 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 7 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 7 000 000 000 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 2 810 908 074,16 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: 47 366 штук – 10 марта 2023 года, 5 677 штук – 10 марта 2023 года, 47 263 – 7 марта 2023 года, 7 021 штук – 20 декабря 2022 года.

2-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2C00009769)

- общее количество ценных бумаг: 20 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 20 000 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 24 апреля 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 19 016 393 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 19 016 393 000 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 473 633 826,30 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 102 815 565,41
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009785)

- общее количество ценных бумаг: 1 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 500 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 0 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 0 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 0 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 0 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009793)



- общее количество ценных бумаг: 1 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 500 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 299 331 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 299 331 000 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 23 756 022,00 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 22 738 292,50 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Выпуск коммерческих облигаций Эмитента (ISIN KZ2C00009801)

- общее количество ценных бумаг: 1 500 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 500 000 000 тенге;
- дата государственной регистрации: 3 июня 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 0 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 0 тенге;
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 0 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 0 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыхлата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

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

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

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг ISIN KZ2P00008162; ISIN KZ2C00009769 Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;



- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;
- 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;
- 3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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;
- 2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;
- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;
- 4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:



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

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

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

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

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

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

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

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

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

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана.

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

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

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



- процентный риск (риск, связанные с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты);
- риск ликвидности.

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

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Эмитент управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Эмитент также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментами инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства.

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающих 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 обязательства.

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

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

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

— **изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;**

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

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

— **требований по лицензированию основной деятельности эмитента;**

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02 21.0004.М. от 06 марта 2023 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

— **несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;**

Риск несоблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

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

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

Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);



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

Управление правовым риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

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

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходить ежегодный аудит;
- осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

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

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включающая в себя оценку текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.

В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение коррективов под



действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

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

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

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02 21.0004.М. от 06 марта 2023 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Срок действия лицензий – бессрочный. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

— возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

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

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

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

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Таким образом, подверженность Эмитента страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане.

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

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

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

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способные оказать влияние на деятельность Эмитента, отсутствуют.



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

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

С октября 2021 года Эмитент является членом Ассоциации финансистов Казахстана. Кроме того, Эмитент также является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана.

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

Не применимо.

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

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

На дату утверждения настоящего проспекта облигационной программы Эмитент не имеет дочерних и 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:

Организации, в которых Эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала отсутствуют.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Наименование агентства	Standard & Poor's Financial Services LLC
Кредитный рейтинг	«B-/B», прогноз «стабильный», 26.07.2023
Рейтинг по национальной шкале	«kzBB-»

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке



ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Аудит финансовой отчетности Эмитента за последние 3 завершённых финансовых года был осуществлён Товариществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»:

Полное официальное наименование аудиторской организации	Место нахождения	ФИО аудитора	Принадлежность к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)
Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года.	Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр».	Ольга Хегай, квалифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата Аудиторов Республики Казахстан»

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

- 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.



Настоящий пункт не заполняется в связи с тем, что сведения об аффилированных лицах Эмитента по состоянию на 1 июля 2023 года размещены Эмитентом на официальном интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Генеральный директор



Максимова А. А.

