

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ

ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:

«Микрофинансовая организация
ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі
шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы:

«МФО ОнлайнКазФинанс» ЖШС

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

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

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

1 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарға сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің алғашқы мемлекеттік тіркелген күні:

«Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») алғашқы мемлекеттік тіркелген күні – 2016 жылдың 1 тамызы.

2) Эмитенттің мемлекеттік қайта тіркелген күні (егер қайта тіркелу жүзеге асырылған жағдайда):

2018 жылдың 28 қыркүйегі.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«МФО ОнлайнКазФинанс» ЖШС
Орыс тілінде	товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»
Ағылын тілінде	көзделмеген	көзделмеген

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда, оның алдыңғы барлық толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгерген күндері, және қашан болғаны көрсетіледі:

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

5) егер эмитент заңды тұлғаның (заңды тұлғалардың) қайта ұйымдастырылуы нәтижесінде құрылған болса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мұрагер туралы мәліметтер көрсетіледі:

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

6) Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері бар болған жағдайда, олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күні, эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің орналасқан жерлері мен пошталық мекен-жайлары заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есепке тұруын тіркеу туралы анықтамасына сәйкес көрсетіледі:

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

160840000397.

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

Жоқ.

2. Байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электронды поштасының мекен-жайы, сонымен қатар егер эмитенттің нақты мекен – жайы заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен басқа болған жағдайда, сол мәліметтер көрсетілген заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі (қайта тіркелуі) туралы анықтамаға сәйкес Эмитенттің орналасқан жері:

- Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Наурызбай батыр көшесі, 8-үй, пошталық индекс 050004.
- Байланыс телефон және факс нөмірлері: 8 (727) 385-09-18, факс жоқ.
- Электронды поштасының мекен-жайы: karina.myasnikova@solva.kz.

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

2 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРДЫ ТӨЛЕУ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША ТАБЫС ТАБУ ТӘСІЛДЕРІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

Облигациялардың осы шығарылымы Эмитенттің Облигацияларының бірінші шығарылымы болып табылады.

3. Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:

1) облигациялар түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»). Облигациялар конвертацияланған және инфрақұрлымдық болып табылмайды.

2) бір облигацияның атаулы құны (егер бір облигацияның атаулы құны индексацияланған көлем болып табылса, онда қосымша бір облигацияның атаулы құнының есеп айырысу тәртібі көрсетіледі):

1 000 (бір мың) теңге.

3) облигациялар саны:

4 000 000 (төрт миллион) дана.

4) облигацияларды шығарудың жалпы көлемі:

4 000 000 000 (төрт миллиард) теңге.

5) облигациялардың атаулы құнының валютасы, негізгі борыш бойынша және (немесе) облигациялар бойынша есептелген сыйақы төлемінің валютасы:

Облигациялардың атаулы құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – қазақстандық теңгемен берілген.

Облигация ұстаушының – Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты болмаған жағдайларды есептемегенде, барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі борыш сомасын төлеулерді) Эмитент қолма-қолсыз тәртіпте қазақстандық теңгемен жүзеге асырады.

Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаса, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеу, Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының

аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты бар болғанда қазақстандық теңгемен жүргізіледі.

Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты жоқ болған жағдайда, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеуді жүзеге асырғанда, қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауға жол беріледі.

Көрсетілген конвертация Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамнан тиісті төлемді, төленген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның банктік деректемелері мен төлем жүзеге асырылуы тиіс валюта көрсетілген жазбаша өтінішін алған жағдайда жүзеге асырылады. Конвертация төлем жүзеге асырылатын күнгі Эмитенттің қызмет көрсететін банкісі белгілеген конвертация бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсететін банкісінің қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауды жүргізу комиссиясы Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның есебінен жүргізіледі және Облигация ұстаушыға - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамға аударылатын сомадан ұсталып қалатын болады.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілдері:

Облигациялар қолма-қолсыз нысанда ақшамен төленеді. Облигацияларды төлеу «Казахстанская фондовая биржа» АҚ (бұдан әрі – «Биржа»). қағидаларымен сәйкес жүзеге асырылатын болады.

5. Облигациялар бойынша табыс табу:

- 1) облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесі индексацияланған көлем болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақылар мөлшерлемесін есептеу тәртібі көрсетіледі):*

Купондық сыйақылардың жылдық мөлшерлемесі, мамандандырылған саудалау барысында анықталған, кесіп тастау мөлшерлемесі сияқты Биржаның ішкі ережелерімен сәйкес (бұдан әрі – «Бірінші болған саудалар») жүргізілген Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші болған мамандандырылған сауданың жүргізілу нәтижелері бойынша айқындалатын болады.

- 2) облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің мерзімділігі және (немесе) сыйақыларды төлеу күні:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды төлеу, Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) мәрте жүргізіледі.

- 3) облигациялар бойынша сыйақыларды есептеуді бастайтын күн:*

Облигациялар бойынша сыйақыларды есептеу, Облигацияларды айналдырудың басталған күнінен басталады. Сыйақыларды есептеу Облигацияларды айналдыру мерзімінің барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

- 4) облигациялар бойынша сыйақыларды төлеудің тәртібі және талаптары, облигациялар бойынша сыйақыларды алу тәсілдері:*

Сыйақы оны алуға құқықтары бар және Эмитенттің құнды қағаздарын ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде сыйақылар төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар

тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депоизарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Белгілеу күні») тіркелген адамдарға төленеді.

Сыйақыны төлеу (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі. Үтірден кейінгі танбалардың саны мен жуықтату (дөңгелектеу) тәсілі Биржаның қағидаларымен сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

5) Облигациялар бойынша сыйақыны есепту үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыттық база есебінен айналымның барлық мерзімі ішінде жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда жобалық қаржыландыруда қосымша көрсетілетіндер:

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

7. Арнайы қаржылық компаниямен облигацияларды шығарғанда секьюритизация кезінде қосымша көрсетілетіндер:

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

3 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДЫҢ, АЙНАЛДЫРУДЫҢ, ЖАБУДЫҢ ТАЛАПТАРЫ ЖӘНЕ ТӘРТІБІ, СОНЫМЕН ҚАТАР ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАР НАРЫҒЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4 БАПТАРЫМЕН БЕЛГІЛЕНБЕГЕН, ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ӨТЕП АЛУДЫҢ ҚОСЫМША ТАЛАПТАРЫ

8. Облигацияларды орналастырудың талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды орналастыруды бастаған күн:

Облигацияларды орналастыруды бастаған күн, Облигацияларды айналдыруды бастаған күн болып табылады.

2) облигацияларды орналастыруды аяқталған күн:

Облигацияларды орналастыруды аяқтаған күн, Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) облигацияларды орналастыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):

Облигацияларды орналастыру құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүзеге асырылатын болады.

9. Облигацияларды айналдыру талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналдыруды бастайтын күн:

Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн, Биржаның қағидаларымен сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші болған сауданың өткен күні болып табылады. Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн туралы ақпарат Биржаның ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) жарияланатын болады.

2) *облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн:*

Облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн, Облигацияларды айналдыру кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) *облигацияларды айналдыру мерзімі:*

Облигацияларды айналдыру мерзімі Облигацияларды айналдыруды бастайтын күннен бастап 2 (екі) жылды құрайды.

4) *облигацияларды айналдыруды жоспарлаған нарық (құнды қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):*

Облигацияларды айналдыру ұйымдастырылған нарықтағы сияқты құнды қағаздардың ұйымдастырылмаған нарықтарында да жоспарланады.

10. Облигацияларды жабу талаптары және тәртібі:

1) *облигацияларды жабу күні:*

Облигациялары айналау мерзімнің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) *облигацияларды жабу тәсілі:*

Облигациялар бойынша негізгі борышты жабу бойынша төлемдер, Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыларды бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады.

Негізгі борыштың сомасын жабу көрсетілген төлемді Облигациялары айналау мерзімнің соңғы күніне алуға құқықтары бар және Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигация ұстаушылардың банктік есеп-шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

3) *егер облигацияларды жапқан кезде, сыйақыны және атаулы құнды төлеу облигацияларды шығару проспектісімен сәйкес басқа мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, бұл құқықтардың сипаты, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібінің сипаттамасы келтіріледі.*

Облигацияларды жапқан кезде сыйақыны және атаулы құнды төлеу басқа мүліктік құқықтармен жүргізілмейтін болады.

11. Құнды қағаздардың нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 - баптарымен белгіленбеген облигацияларды өтеп алудың қосымша талаптары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі «Құнды қағаздар нарығы туралы» № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі - «Құнды қағаздар нарығы туралы Заң») 15 және 18-4 баптарымен белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін өтеп алудың қосымша талаптары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен эмитенттердің бастамашылығы бойынша облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын ескере отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған

Облигацияларды өтеп алу құқығының тәртібін, талаптарын және мерзімдерін сипаттаудан тұрады.

1) облигацияларды өтеп алу құқығын іске асырудың тәртібі, талаптары:

Қатысушылардың жалпы жиналысының тиісті шешімі қабылданған жағдайда, Эмитент облигацияларды олардың айналымдағы барлық уақыты ішінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда Облигацияларды толықтай немесе бөліктей өтеп алуға құқылы болады.

Облигацияларды өтеп алу бағасын Эмитент былайша айқындайды:

- құнды кағаздардың ұйымдастырылған нарығында өтеп алуды жүзеге асырған кезде – өтеп алу күнгі Биржадағы сауда нәтижелерінде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алуды жүзеге асырған кезде – Облигация ұстаушысы Эмитент өтеп алатын кезде сатуды жоспарлаған өзіне тиесілі Облигацияларды Эмитент екеуі келіскен баға бойынша сатады.

Орналастырылған (өтеп алғандарды шығарып тастағанда) Облигациялардың саны туралы ақпарат Эмитентпен Биржада Биржаның қағидаларымен сәйкес ашылады.

Эмитенттің облигацияларды өтеп алуы, Облигация ұстаушыларының құқықтарын, сондай-ақ Өзінің меншікті облигацияларымен Эмитенттің жасаған мәмілелерін жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасының заңнама талаптарын бұзуга әкелмеуі тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар жабылған болып саналмайды және Эмитент өзінің өтеп алынған Облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналымының барлық мерзімі ішінде қайтадан сатуға құқылы болады.

2) облигацияларды өтеп алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек:

- ✓ Облигацияларды өтеп алу жүзеге асырылатын нарықты көрсетеді (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ Өтеп алынатын Облигациялар саны;
- ✓ Облигацияларды сатуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигациялардың өтеп алыну нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтеп алынған Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша саудаларды өткізу тәсіліне нұсқау.

Орналасырылған Облигацияларды сатуды Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгеленген күні жүзеге асырады.

Ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушыға тиесілі Облигацияларды толықтай немесе бөліктей сатуды қалаған Облигация ұстаушылары, Эмитенттің мекен-жайына Эмитенттің Қатысушыларының Жалпы жиналысынмен Облигацияны өтеп алу туралы қабылданған шешім туралы ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы болады.

Ұйымдастырылған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР). ОЛАР БАР БОЛҒАНДА

12. Құнды қағаздардың нарығы туралы заңмен қарастырылмаған қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, келесілер көрсетіледі:

1) эмитентпен қабылданатын және Құнды қағаздар нарығы туралы заңмен қарастырылмаған ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигацияның айналымының барлық мерзімі ішінде, Эмитент келесідей қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуі тиіс.

2) ковенанттардың (шектеулердің) бұзылуы кезінде эмитенттің әрекет ету тәртібі:

Осы тармақпен қарастырылған қосымша ковенанттардың (шектеулердің) бұзылуы жағдайында, Эмитент бұзушылық болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай бұзушылық туралы, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілін және мерзімін толықтай сипаттаумен бірге тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

Облигацияны өтеп алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінен соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде, мынандай шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды өтеп алу туралы;
- өтеп алынатын Облигациялардың саны туралы;
- Облигацияны өтеп алу жүргізілетін күн: бұл ретте өтеп алу жүргізілетін күн Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін күн тағайындалуы тиіс;
- есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:

- ұйымдастырылмаған нарық үшін: а) Облигацияларды өтеп алу нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтелген Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
- ұйымдастырылмаған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша сауда өткізу тәсіліне нұсқау;
- Облигацияларды өтеп алуды ұйымдастыру үшін қажетті Эмитенттің басқа да шешімдері.

Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек:

Жарияланған мәліметтерде мынандай мәліметтер болуы керек:

- ✓ өтеп алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды өтеп алуды өткізетін күн;
- ✓ есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін: а) Облигациялардың өтеу нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтелген Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін – Облигацияларды өтеп алу бойынша сауда өткізу тәсіліне нұсқау;;
- ✓ Облигацияларды өтеп алуды ұйымдастыру үшін қажетті Эмитенттің басқа да шешімдері.

Орналасырылған Облигацияларды өтеп алу Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарығысы бойынша өтеп алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша;
- Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

3) *ковенттарды бұзған кезде облигация ұстаушылардың әрекет ету тәртібі:*

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақсында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Эмитенттің мекен-жайына Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысымен Облигацияларды өтеп алу туралы, оның ішінде Облигацияларды өтеп алу өтетін күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Облигация ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алу туралы өтінішті барлық керекті деректемелерді көрсете отырып ерікті түрде беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіргіш нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлік берілген күн және берген орган; заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатуға жататын Облигациялардың саны және түрі;
- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты; жеке сәйкестендіргіш нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген орган, оның нөмірі және берілген күні; тұратын жері; телефон; банктік деректемелері; өтеп алуға жататын Облигациялардың саны және түрі.

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының Облигацияларды өтеп алу туралы тиісті шешімімен, өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алу туралы жазбаша өтініште, Облигация ұстаушының қосымша мәліметтерді көрсету қажеттілігі көзделген болуы мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигацияларды өтеп алу өткізілген күні, Облигация ұстаушысы, Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарияның мекен-жайына, Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіпте, өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс.

Отеуге өтініш бермеген Облигация ұстаушылары, осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды жабуға құқылы болады.

5 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРДЫ КОНВЕРТАЦИЯЛАУ ТАЛАПТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ ЖӘНЕ ТӘРТІБІ (КОНВЕРТАЦИЯЛАНАТЫН ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРҒАНДА)

13. Конвертацияланатын облигацияларды шығарғанда келесідей мәліметтер көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

6 ТАРАУ. ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТОЛЫҚТАЙ НЕМЕСЕ БӨЛІКТЕЙ ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУШІ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ЭМИТЕНТТІҢ МҮЛКІ ТУРАЛЫ, ОСЫ МҮЛІКТІҢ ҚҰНЫ КӨРСЕТІЛГЕН МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

14. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелердің толықтай немесе бөліктей қамтамасыз етушісі болып табылатын эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

- 15. Кепілдік берген банктің атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, мерзімі мен кепілдік талаптары көрсетілген деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілген болса):**

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

- 16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығарған кездегі – мемлекеттің кепілдік беруі туралы концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері:**

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7 ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАЛАРДЫҢ МАҚСАТТЫ ПАЙДАЛАНЫЛУЫ

- 17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшалардың нақты мақсатты пайдаланылуы:**

- 1) облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаларды пайдаланудың нақты мақсаты:*

Облигацияларды орналастырудан тартылған ақшалар Эмитенттің келесідей жобаларын қаржыландыруға бағытталды:

- а) жеке кәсіпкерлерді және жеке тұлғаларды несиелеу жобасын қаржыландыру.

Өнімнің ерекшеліктері: несие 200 000 теңгеден бастап 2 000 000 теңгеге дейінгі көлемде, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен рұқсат етілген шектегі 56 пайыздан жоғары емес, мөлшерлеме бойынша томен және банкінің мөлшерлемесінің деңгейінде беріледі. Скорингтің автоматтандырылған жүйесінің және дамыған онлайн-интерфейстің арқасында, несиені мақұлдау және беру жылдамдығы соған ұқсас банктік өнімдерден біршама озады. Несие Қазақстан Республикасының барлық аймақтарында қол жетімді;

- б) қысқа мерзімді ондайн-қарыздардың жобасын қаржыландыру.

Өнімнің ерекшеліктері: жабу мерзімі қысқа онлайн-қарыздар: – 30 күнге дейін, және қарыз сомасы 130 000 теңгеге дейін. Тапсырыс беруден бастап қарызды жабуға дейінгі барлық үдерісті, қарыз алушы ара қашықтықта, ғаламтор арқылы өтеді. Бұл шалғай аймақтардағы әлеуетті қарыз алушыға несиені ресімдеуге, мақұлдауды күтуге және алуға уақытын кетірмеуге мүмкіндік береді;

- в) Эмитенттің шағын және орташа бизнесті несиелеу бойынша жобасын дамуы қаржыландыру.

Нарықтық зерттеулер жүргізгеннен кейін, көптеген кәсіпкерлерге несие беру қажет болды, өйткені банктер көбінесе ШОБ субъектілерін несиелік қызметтерді ұсынудың тартымды сегменті ретінде қарастырмайды. Бұл өнімді Қазақстан Республикасының несиелеу нарығында іске асырудың негізгі мақсаты елдегі шағын және орта бизнестің дамуын ынталандыру болып табылады. Әр кәсіпкер үшін несиенің қарапайым және түсінікті шарттары жасалды: (1) тез - ең аз сертификаттармен қарапайым рәсімдеу; (2) кепілсіз - ипотека немесе ипотека талап етілмейді; (4) кез келген мақсат үшін - бизнесті дамыту, айналым қаражаттарын толтыру немесе қолма-қол ақшаның айырмашылығы. 2020 жылы Эмитент ШОБ үшін несиенің максималды мөлшерін 4 миллион теңгеге дейін ұлғайту туралы шешім қабылдады.

- 2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығарғанда, облигация ұстаушының өкілінің көрсеткен қызметіне, онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеумен байланысты шығындар көрсетіледі.

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

18. Айналым мерзімі өткен, эмитентпен бұрын орналастырылған (эмитенттің өтеп алған облигацияларын алып тастағанда), облигациялар бойынша төлемді талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығарғанда, осы облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақылардың сомасы қосымша көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейтін болады.

8 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАНДАРДЫ ЕСЕПТЕМЕГЕНДЕ) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛЫНДАҒЫ ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІ) ОН ЖӘНЕ ОДАН АРТЫҚ ПАЙЫЗЫНА ИЕЛІК ЕТЕТІН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАР НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕР ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарды есептемегенде) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестері) он және одан артық пайызына иелік ететін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер туралы мәліметтер:

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

Эмитенттің жеке тұлға болып табылатын қатысушысы жоқ.

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

Эмитенттің ірі қатысушысы «Онлайн Микрофинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі болып табылады.

«Онлайн Микрофинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің орналасқан жері: Ресей Федерациясы, Москва қаласы, Василиса Кожина көшесі, 1-үй, Д13-офис, пошталық индексі 121096.

- 3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің жалпы санына пайыздық қатынасы:

Эмитенттің ірі қатысушысы болып табылатын «Онлайн Микрофинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Эмитенттің жарғылық капиталының 99% көлеміндегі үлесіне иелік етеді.

- 4) құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталының он және одан артық пайызына иелік еткен күн:

21 шілде 2016 жыл.

9 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Эмитенттің Жарғысымен басқару органының бар болуы қарастырылмаған.

21. Атқарушы органының қызметін жалғыз жүзеге асыратын алқалық орган немесе тұлға:

- 1) *Атқарушы органының қызметін жалғыз жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), басшының және алқалық атқарушы органның мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса):*

Эмитенттің жарғысымен сәйкес Эмитенттің атқарушы органы Бас директор болып табылады. Эмитенттің Бас директоры Бойко Сергей Валерьевич болып табылады.

- 2) *Атқарушы органының қызметін жалғыз жүзеге асыратын тұлғаның, немесе алқалық органның мүшелерінің өкілеттігін көрсете отырып, сайланған күні және олардың соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтер, хронологиялық тәртіпте:*

- Эмитенттің Бас директоры – Бойко Сергей Валерьевичтің сайланған күні: 20 наурыз 2020 жыл.
- Эмитенттің Бас директорының соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтер:

1	Сәуір 2020 – қазіргі кезде	«МФО «ОнлайнКазФинанс» ЖШС, Бас директоры
2	Қыркүйек 2019 - қазіргі кезде	«ТехСервисТрейд» ЖШС, Директоры
3	Қазан 2019 - қазіргі кезде	«Онлайн Финанс» ЖШС, Қауіпсіздігі бойынша қызметтің жетекшісі
4	Наурыз 2017- қазан 2019	«Facility Management Group» ЖШС, аудит және ішкі бақылау қызметтің жетекшісі

- Бас директордың өкілеттіктері:
 - Эмитенттің жоғарғы лауазымды тұлғасы болып табылады;
 - өзіне берілген өкілеттіктің шегінде, Эмитенттің атынан сенімхатсыз әрекет етеді, Эмитенттің мүддесіне жұмыс істейді;
 - Эмитенттің қызметінің басым бағыттарын айқындайды;
 - штаттарды бекітеді, еңбек ақы жүйесін айқындайды, лауазымдық жалақы көлемін белгілейді;
 - Эмитенттің мүлкіне өкімдік жүргізеді;
 - мәмілелер жасайды; Қатысушылардың жалпы жиналысының келісімі бар болған жағдайда, Бас директор белгілі бір мәмілелерді жасайды;
 - Эмитенттің атынан әрекет ету үшін сенімхаттар береді, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді, ақшалай қаражатқа өкімдік жасау құқығын пайдаланады;
 - орындалуы міндетті болатын бұйрықтар мен өкімдер шығарады;
 - Қатысушылардың кезекті және кезектен тыс жалпы жиналысын шақырады, Қатысушылардың жалпы жиналысының күн тәртібін бекітеді; Эмитенттің

Қатысушыларының жалпы жиналысына Эмитенттің қызметі туралы жылдық есеп береді;

- Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының айрықша құзыретіне кіретіндерді есептемегенде, Эмитенттің қызметінің барлық басқа мәселелерін шешеді;
- микронесие беру туралы үлгілік шартты бекітеді;
- ішкі қағидаларды, оларды қабылдау ресімдерін және Эмитенттің ішкі қызметін реттейтін басқа құжаттарды бекітеді.

- 3) *Эмитенттің атқарушы органының қызметін жалғыз жүзеге асыратын тұлғаға, немесе эмитенттің алқалық атқарушы органының әрбір мүшесіне тиесілі дауыс беретін акциялар мен қатысу үлесінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының жалпы санына немесе жарғылық капиталындағы үлестеріне пайыздық қатынасы.*

Бас директорға Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесі тиесілі емес.

22. Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, ол көрсетіледі:

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

**10 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТКЕН
ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫЛЫҚ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ
ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ**

23. Эмитенттің қызметінің түрлері:

1) қызметінің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты таза табыс табу. Көрсетілген мақсатқа қол жеткізу үшін Эмитент қызметтің мынандай түрлерін жүзеге асырады:

- Эмитент бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржылық жылға белгіленген айлық есептеу көрсеткішінің сегіз мың есе көлемінен аспайтын көлемде микронесие береді;
- Эмитент өзінің жоғарғы органы бекіткен микронесиелерді беру қағидасы бар болған жағдайда ғана микронесиелер беруге құқылы;
- берілген микронесиені пайдалану үшін сыйақы мөлшерлемесі, микронесиені беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептеуде көрсетіледі;
- микронесиені берумен байланысты комиссия, сыйақы және басқа төлемдерді Эмитент, микронесие бергеннен кейін немесе берген сәтте ұстап қалады.

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

Эмитент дербес микронесие беру бойынша қызметін «Solva» және «MoneyMan» жобаларының аясында жеке тұлғаларға және кәсіпкерлерге онлайн тәсілмен жүзеге асырады. «Solva» және «MoneyMan» жобалары Ресей мен Қазақстандағы ірі онлайн-несиелеу сервисі IDF Eurasia қаржылық тобының құрамына кіреді. Еуразиядағы қаржылық-технологиялық қайта құрулардың флагманы болып табылатын компания өзінің бизнесті жүргізу жолдарында, жауапты несиелеу қағидаттарымен шешім қабылдау жүйесінде алдыңғы қатарлы әзірлемелерді қолдануды үйлестіреді. IDF

Eurasia тобының қызметімен егжей-тегжейлі түрде <https://idfeurasia.com/> ғаламтор-ресурсынан танысуға болады.

Мезгілдік сипаттағы қызметті Эмитент жүзеге асырмайды.

3) *эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:*

Эмитенттің бәсекелесі ретінде Қазақстан Республикасының едәуір ірі микроаржылық ұйымдарын қарауға болады:

Атауы	Активтер көлемі, мың теңге	Орналасқан жері
«Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	147 591 701	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Н. Назарбаев даңғылы, 50
«Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	69 121 142	Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Наурызбай Батыр көшесі, 17, 302-пәтер
«Арнур Кредит» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	19 924 996	Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Тәуке Хан даңғылы, 35-үй

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

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

5) *эмитентте бар лицензиялар (патенттер) туралы, және олардың әрекеті, зерттеулерге және әзірлемелерге кететін шығындары туралы ақпарат, оның ішінде эмитент демеушілік жасаған зерттеу әзірлемелері туралы ақпарат:*

Эмитент лицензияланатын қызметтер түрлерін жүзеге асырмайды және зерттеулер мен әзірлемелерді жүзеге асырмайды, және, оның ішінде зерттеу әзірлемелеріне демеушілік жасамайды.

- 6) іске асырылатын өнімдердің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы көлемінде, эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттың (жұмыстардың, қызметтердің) импортының үлесі және эмитент экспортқа іске асыратын (көрсететін) өнімдердің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) үлесі;

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

- 7) эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту тәуекелімен байланысты сот үдерістерінде эмитенттің қатысуы, одан эмитенттің активтерінің жалпы сомасынан 10 (он) және одан артық пайыз көлемінде ақшалай және басқалай міндеттемелерді өтеуі туралы, оның қатысуымен өткен сот үдерістерінің мәні көрсетілген, мәліметтер:

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

- 8) эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа, тәуекел факторларының болатынын көздемейді.

24. Эмитенттің тауар (жұмыстар, көрсетілетін қызметтерінің) айналымының көлемі өндірілетін немесе өздері тұтынатын тауарлардың (жұмыстар, қызметтердің) жалпы құнынан 10 (он) және одан артық пайызын құрайтын тұтынушылары мен тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) жеткізушілері туралы мәліметтер:

Эмитентте Эмитент көрсететін қызметтердің жалпы құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын көрсетілетін қызметтер көлемін тұтынатын Эмитенттің қызметінің тұтынушылары жоқ.

Эмитентте тауар айналымының көлемі (көрсетілген жұмыстар, қызметтер) тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) пайызынан асады жеткізушілері жоқ.

25. Әрбір активтердің тиісті баланстық құны көрсетілген, эмитенттің активтерінің жалпы көлемінен 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын, эмитенттің активтері:

Активтердің атауы	31.03.2020 жағдай бойынша активтердің жалпы көлемінен үлес, %	Активтің баланстық құны, мың теңге
Клиенттерге берілген қарыздар	88,87	25 302 006

26. Эмитенттің активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын дебиторлық борыш:

Эмитентте Эмитенттің активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын дебиторлық борышы жоқ.

27. Эмитенттің активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын несиелік борыш:

Эмитентте Эмитенттің міндеттерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан артық пайызды құрайтын несиелік борышы жоқ.

28. Эмитент левереджінің көлемі:

	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Міндеттемелер, мың теңге	5 362 556	15 948 659	20 612 083
Меншікті капитал, мың теңге	367 347	4 816 840	7 860 293
Левередж	14,6	3,3	2,6

29. Аудиторлық есеппен расталған, эмитенттің қаржылық есептілігінің негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржылық жылдағы, эмитенттің қызметінен алынған таза ақшалай ағымдар:

Эмитент жылдық қаржылық есептілікке жыл сайын аудит жүргізу міндетті болып табылатын жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер санатына кірмейді, соған байланысты төменде соңғы аяқталған екі қаржылық жылдағы оның қызметінен Эмитент алған ақшалардың таза ағымы туралы аудиттелмеген деректер берілген. Осы проспектіні құрастырған кезде Эмитент 2017, 2018 және 2019 жылдар үшін жылдық қаржылық есептілікке аудит бойынша жұмысты бастады және олар әлі аяқталған жоқ.

Мың теңге

	2018 жыл	2019 жыл
Операциялық қызметтен несиелік қоржын өзгергенге дейінгі таза ақшалай қаражаттар	1 175 755	4 957 351
Қоржынның өзгеруі, нетто	- 5 784 688	- 13 796 655
Инвестициялық қызметке бағытталған таза ақшалай қаражаттар	- 2 583	- 6 652
Қаржылық қызметтен алынған таза ақшалай қаражаттар	4 656 448	9 171 792
Ақшалай қаражаттардың және олардың эквиваленттерінің таза көбеюі	44 932	325 836

30. Осы облигациялар шығарылымы туралы шешімді қабылдаған күнге дейінгі, Эмитенттің борыштық құнды қағаздардың барлық тіркелген шығарылымы туралы мәліметтер (жабылған және жойылған облигациялар шығарылымын есептемегенде):

Эмитент бұрын борышты құнды қағаздарды шығаруды тіркемеген.

11 ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСТЫРҒАН ЭМИССИЯЛЫҚ ҚҰНДЫ ҚАҒАЗДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

- 1) осы проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде Облигацияларды жапқанда атаулы құнын алу құқығы;

- 2) осы проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан Белгіленген пайызды алу құқығы;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Биржаның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқық;
- 5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда барлық Облигацияларды немесе оның бөлігін өтеп алуға жариялау құқығы;
- 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- 7) Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің Облигацияларды өтеп алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге өздерінің құқықтары әрі қарай осы тармақшада көрсетілген:

а) Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеп алуды талап етуге, егер Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол бергенде, және Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда құқылы болады.

Эмитент Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуда жол берген жағдайда, сатып алу, жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент мына бағалардың неғұрлым жоғарғысы бойынша орналастырылған Облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыруға міндетті болады: (i) жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша; (ii) Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

Құнды қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағымен және 18-4-бабының 2-тармағымен 1) және 2) тармақшаларында белгіленген жағдайлар болған кезде, Эмитент көрсетілген негіздемелер болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына Облигацияларды өтеп алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек. Бұл ақпарат Облигацияны өтеп алудың қай негіздемелеріне орын бар екені туралы толық сипаттамадан, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа да ақпараттан тұруы керек.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарламаның бірінші жарияланған күінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы.

Облигацияны сатып алу туралы бір ғана жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы, сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, мынандай шешім қабылдауға міндетті:

- ✓ Облигацияларды сатып алу туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;

- ✓ Облигацияны сату жүргізілетін күн – бұл ретте сату жүргізілетін күн Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін күн тағайындалуы тиіс;
- ✓ есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - (а) Облигациялардың отелу нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтелген Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
- ✓ Облигацияларды өтеп алуды ұйымдастыру үшін Эмитенттің басқа да қажетті шешімдері.

Эмитент Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек. Жарияланған мәліметтер мынандай мәліметтерден тұруы керек:

- Облигацияларды өтеп алу жүргізілетін баға, осы бағаның есептеу тәртібін корсете отырып;
- өтеп алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияны өтеп алу жүргізілетін күн;
- есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде: (а) Облигациялардың отелу нәтижесіне оларды есептен шығаруға Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызмет атқаратын орталық депозитарийге Облигация ұстаушылардың бұйрық беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушысына оның өтелген Облигацияларының төлемі ретінде ақшалай қаражатты аудару тәртібі;
- Облигацияларды өтеп алуды ұйымдастыру үшін Эмитенттің басқа да қажетті шешімдері.

Орналастырылған Облигацияларды сату Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сату туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпейтін мерзімде жүзеге асырылады.

б) осы проспектімен қарастырылған дефолт оқиғасы болған жағдайда.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Облигация ұстаушыларының өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуға өздерінің құқықтарын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 32-тармағында көрсетілген.

в) Ковенанттардың (шектеулердің) кез келген бұзушылықтары болғанда және Эмитент оны осы проспектіде көзделген мерзімдерде жоймағанда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуды, осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіпте және мерзімдерде талап етуге құқылы болады.

- 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

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

1) Эмитенттің облигациялар бойынша дефолтты жариялауы мүмкін болатын оқиғалар тізбесі:

Дефолт – ол эмиссиялық құнды қағаздар мен басқа да қаржылық құралдар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы»), осы проспектімен негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімдерде негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомаларын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді бөліктей немесе толықтай орындамауы болып табылады.

2) облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары, оған қоса, облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда облигация ұстаушыларының құқықтарын қорғау ресімдері, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі және талаптары:

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы болған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомаларын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындайтын күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкісінің қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесін ескере отырып, тұрақсыздық төлемін немесе әрбір кешіккен күн үшін оның тиісті бөлігін (тұрақсыздық төлемін есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент Облигациялар бойынша өзінің міндеттемелерін бөліктей немесе толықтай орындамағаны үшін жауапкершіліктен, егер осы орындамау адамның күші жетпейтін жағдайларға байланысты болып табылса, босатылады. Адамның күші жетпейтін жағдайларға болуын алдын ала болжауға және алдын алуға болмайтын жағдайлардың келуі түсініледі (табиғи құбылыстар, әскери қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипаттағы уәкілетті органдардың актілері және с.с.). Адамның күші жетпейтін жағдайлар болғанда, осы проспектімен қарастырылған, Эмитенттің өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі, осындай жағдайлардың және олардың салдарларының әрекет ету күші жетпейтін жағдайлар болғанда, сәйкесінше кері шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен талаптары Эмитент пен Облигация ұстаушылардың арасында келіссөз арқылы шешіледі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысында, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес несиегерлердің келісімімен, оның ішінде Облигациялармен оның ұстаушысына берілген құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпаратты Облигация ұстаушыларға осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіпте және қолданылатын тәсілдермен жеткізеді.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Эмитент Облигация ұстаушылардан, сатып алуға жарияланған Облигациялардың саны көрсетілген, жинақталған сыйақы ескерілген Облигациялардың атаулы құнына сәйкес бага бойынша Облигацияларды өтеп алу туралы (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары) Облигация ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының болғаны туралы ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешікпей, Эмитент Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, басқа мәселелермен бірге, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру

бойынша іс-шаралар жоспарын және (қажет болса) осы проспектіге енгізілуі мүмкін жобаны бекіту туралы мәселелер де енгізілуі тиіс.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша, өзінің төлем қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілетін қалпына келтіруі мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ, егер Эмитент, борышкердің несиегерлердің талаптарын толықтай көлемде қанағаттандыру қабілетсіздігінде туындайтын қоғамдық қарым-қатынастарды реттейтін заңнамамен көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша және қабылданған Облигациялар ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаса, Эмитенттің және Облигация ұстаушылардың әрекеттері немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының қайта қалпына келтіру және банкроттық саласындағы заңнамамен реттеледі.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу нәтижелері бойынша төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялармен берілетін оның ұстаушысының құқықтарын ескере отырып, осы төлем қабілеттігін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

- 3) *эмитенттің облигация ұстаушыларға орындалмаған міндеттемелер көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғаларға облигация ұстаушыларының талап етумен облигация ұстаушылардың өтініш беру тәртібі туралы мәліметтер кіретін дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:*

Облигациялар бойынша дефолт басталғанда, Эмитент осындай Дефолт оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент сондай оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның ресми ғаламтор-ресурсында (www.kase.kz) оның қағидаларымен белгіленген тәртіпте және ҚЕД ресми ғаламтор-ресурстарына (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте орналастыру арқылы ескертуі керек. Эмитенттің ақпараттық хабарламасы мынандай мәліметтерден тұруы керек:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептердің толықтай сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының жасай алатын әрекеттерінің тізімдері, оған қоса Облигация ұстаушысының Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімдері;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуын туындатқан себептерді жою үшін Эмитенттің жасаған немесе жасайтын шаралары;
- ✓ Облигация ұстаушыларының жалпы жиналысын өткізу күні;

- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты тапсыру қарастырылмаған.

- 4) *эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні және нөмірі, сол адамдардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тікелген күні (егер ондай тұлғалар бар болса):*

эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ынтымақты немесе субсидиарлы жауапкершілікте болатын тұлғалар, жоқ.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және негізгі борыштың сомасын жабу үшін қажетті, эмитенттің ақшалай қаражаттар көздері және ағымдарының болжамы осы проспектінің 1-Қосымшасында келтірілген.

34. Эмитент орналастырылатын облигацияларды алумен байланысты тәуекелдер:

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

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

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

Осы проспектіні бекіткен күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

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

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

Осы проспектіні бекіткен күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

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

Эмитенттің ішкі нарықтағы көрсететін қызметтеріне бағаның болуы мүмкін өзгерістерімен байланысты тәуекелдері, бәсекелестердің әрекетімен және жалпы микронесиелеу нарығының пайыздық маржасының түсуіне әкелуі мүмкін, қорландырудың құнының артуымен, осыған сәйкес Эмитенттің мәмілелер бойынша табыстылығының түсуімен байланысты болуы мүмкін. Эмитент өзінің қызметіне және құнды қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауға осы тәуекелді жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді түсіру мақсатында, Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін және қорландырудың құнын түсіру бойынша іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспектіні бекіткен күнде Эмитент сыртқы нарықта қызметті жүзеге асырмайды.

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

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

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

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

Валюталық тәуекел шетелдік валютада берілген Эмитенттің міндеттемелерін орындауға әсер ететін шетелдік валютаға (бәрінен бұрын, ресей рублі) қатысты теңгенің болжамды статистикалық көрсеткішіне байланысты тәуекел. Эмитенттің қаржылық жағдайы, оның өтімділігі, қаржыландыру көздері, Эмитенттің қызметінің нәтижелері, осы тәуекелдерді хеджирлеу бойынша Эмитент жүргізетін жұмыстармен байланысты валюталық бағамның өзгеруінің аздаған тәуекеліне ұшырайды. Эмитент валюталық бағамның, оның ішінде тартылған және орналастырылған қаражаттардың құрылымына тиімді басқаруды жүзеге асыру үшін барлық қажетті әрекеттерді жасауды жоспарлайды.

Эмитенттің қызметі сыйақылар мөлшерлемелерінің өзгеруін мониторингтеу арқылы артықшылықпен басқарылатын пайыздық тәуекелге ұшырайды. Пайыздық мөлшерлемелердің бірден артуы кезінде қарыз ақшалай қаражатқа Эмитент неғұрлым

жоғары рентабельді бағыттардағы басым қаржыландыруды есепке ала отырып тартылған қаражаттарды бөлудің құрылымын қайта қарауды жоспарлайды. Осыған байланысты қысқа мерзімді болашақта пайыздық мөлшерлемелердің өсуі Эмитенттің төлем қабілетіне онша қатты әсер етпеуі тиіс.

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

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

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

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

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

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

– *Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендің заңнамасының өзгерулері:*

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

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

– эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау бойынша талаптары;

Эмитент лицензияланатын қызмет түрлерін жүзеге асырмайды, осыған байланысты лицензиялау саласындағы өзгерістер Эмитенттің қызметінің нәтижелеріне маңызды түрде әсер етпейді.

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

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

- a. Эмитенттің, клиенттердің немесе контрсеріктестердің жасаған мәмілелерінің талаптарын бұзуы;
- б. құқықтық жүйенің жетілмегені (жеткілікті құқықтық реттеудің жоқтығы, өзгерістерге ұшырау, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (қадағалау) тәсілдерінің жеткіліксіздігі, келіссөздер арқылы жекелеген мәселелерді шешудің мүмкін еместігі және нәтиже ретінде - оларды реттеу үшін сот органдарына өтініш беру).
- қызметті жүзеге асырған кезде жол берілетін құқықтық қателіктер (дұрыс емес заңды кеңестер алу немесе құжаттарды бұрыс құрастыру, оның ішінде даулы мәселелерді сот органдарында қараған кезде құжаттарды бұрыс құрастыру):

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

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

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

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

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

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

- Эмитент өзінің контрагенттерімен жасалған шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- қаржылық есептіліктің шындығына және клиенттерге, контрагенттерге, реттеу органдарына және басқа да мүдделі тараптарға берілетін жарияланатын ақпараттың шындығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудитті жүргізеді;
- клиенттердің және контрагенттердің іскерлік абыройына мониторинг жүргізеді;
- қылмыстық жолмен алынған табыстарды легализациялауға (ұрлауға), және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы әрекет ету мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этиканы сақтауын бақылайды.

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

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

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

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

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

Эмитент лицензиялайтын қызметті жүзеге асырмайды.

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

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

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

Осы проспектіні бекіткен күнде Эмитенттің өнімдерін (жұмыстарын, көрсететін қызметтерін) сатудан түскен пайданың кемінде 10 (он) пайызын айналымға бөлісетін тұтынушылары Эмитентте жоқ.

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

Осы проспектіні бекіткен күнде Эмитенттің контрагенттері – резидент еместері жоқ.

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

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

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

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

Эмитент Еуразиядағы несиелеу саласында қаржылық-технологиялық қайта құрулардың флағманы болып табылатын, Ресей мен Қазақстандағы ең ірі онлайн-несиелеу сервисі, IDF Eurasia қаржылық тобының құрамына кіреді.

IDF Eurasia тобының қызметімен <https://idf Eurasia.com/> сілтемесі бойынша танысуға болады.

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

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Эмитент жарғылық капиталдың он және одан артық пайызына иелік ететін ұйымдар (35-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды есептемегенде) туралы, осындай ұйымдардың әр қайсысы бойынша көрсете отырып, мәліметтер:

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

38. Эмитенттің несиелік рейтингі туралы мәліметтер:

Эмитентке несиелік рейтингтер берілмеді.

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

Осы шығарылымдағы облигациялар қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар болып табылмайды, осыған байланысты, Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

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

Облигациялар бойынша төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақылар мен атаулы құнды төлеуді Эмитент өз бетінше жүзеге асыратын болады.

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

1) эмитенттің құнды қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

- толық атауы: «Казкоммерц Секьюритиз» Акионерлік қоғамы («Казкоммерцбанк» АҚ еншілес ұйымы);
- қысқартылған атауы: «Казкоммерц Секьюритиз» АҚ;

2) эмитенттің құнды қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғаның тұратын жері, байланыс телефондарының нөмірлері:

Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 240г, бизнес-орталық «CDC 1», 10-11 қабаттар. Телефон: +7 (727) 244 65 05.

3) эмитенттің құнды қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың онда болуы туралы мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсететін тұлғамен эмитенттің жасаған шартының күні және нөмірі.

Қаржылық кеңесшінің және андеррайтердің көрсететін қызметтері туралы шарт 2020 жылдың 10 наурызында жасалған, нөмірсіз.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

Эмитент жылдық қаржылық есептілікке жыл сайын аудит жүргізу міндетті болып табылатын жауапкершілігі шектеулі серіктестіктер санатына кірмейді, соған байланысты төменде соңғы аяқталған екі қаржылық жылдағы оның қызметінен Эмитент алған ақшалардың таза ағымы туралы аудиттелмеген деректер берілген.

Осы проспектіні құрастырған кезде Эмитент 2017, 2018 және 2019 жылдар үшін жылдық қаржылық есептілікке аудит бойынша жұмысты бастады және олар әлі аяқталған жоқ. Төменде Эмитенттің көрсетілген қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырушы аудиторлық ұйым туралы мәліметтер берілген.

Эмитент 2018 және 2019 жылдық қаржылық есептілікке аудит жасалған аудиторлық ұйымның толық ресми атауы	«BDO Kazakhstan» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Аудитордың аты-жөні	Омаров Т. А.
Тиісті аккредитацияланған кәсіби аудиторлық ұйымдарға жататындығын көрсету	1996 жылдан бері «Қазақстан Республикасының аудиторлар палатасы» Кәсіби аудиторлық ұйымның мүшесі
Телефон және факс нөмірлері, электронды поштасының мекен-жайы	Тел.: +7 727 331 31 34 Факс: +7 727 331 31 35 E-mail: info@bdokz.com

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

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектінің 2-қосымшасында көрсетілген.

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

Эмитенттің шығындарының атауы	Есеп айырысу базасы
Биржаның алдын ала жиыны	АЕК 100-есе көлемі
Листингге өтінішті қарау үшін Биржаның жиыны	Атаулы құны бойынша Облигацияларды шығарудың жалпы көлемінен 0,015% (100 АЕК кем емес, 500 АЕК артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның кіріспе жиыны	Атаулы құны бойынша Облигацияларды шығарудың жалпы көлемінен 0,015% (100 АЕК кем емес, 1500 АЕК артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның жыл сайынғы жиыны	Атаулы құны бойынша Облигацияларды шығарудың жалпы көлемінен 0,025% (100 АЕК кем емес, 2000 АЕК артық емес) (жыл сайынғы комиссия)
Биржаның сауда жүйесіндегі саудаларды ұйымдастыру үшін жиындар	Биржаның тарифтеріне сәйкес, сауда тәсілдеріне байланысты
«Центральный депозитарий ценных бумаг» АҚ	Депозитарий тарифтеріне сәйкес, көрсетілген қызметтердің көлеміне байланысты

Эмитенттің шығындарының атауы	Есеп айырысу базасы
көрсететін қызметтері	
Қаржылық кеңесшінің және андеррайтердің көрсететін қызметтері	шартқа сәйкес, көрсетілген қызметтердің көлеміне байланысты
Брокердің көрсететін қызметтері	шартқа сәйкес, көрсетілген қызметтердің көлеміне байланысты

Көрсетілген шығындарды Эмитент өзінің меншікті қаражаты есебінен төлейтін болады.

Бас директор



Бойко С. В.

1-Қосымша. Облигацияларды жабу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігіндегі негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті, Эмитенттің ақшалай қаражат көздерінің және ағымдарының болжамы.

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаларды іс-қимылдық қызметтерін кеңейту үшін бағыттауды жоспарлады, осыған байланысты Облигациялар бойынша негізгі борыштың сомасын жабу және сыйақыларды төлеу үшін қажетті ақшалай қаражат көздері Эмитенттің іс-қимылдық қызметінен түсетін болады:

Баптың атауы	Мың теңге								
	2020 жылдың 3 тоқсаны	2020 жылдың 4 тоқсаны	2021 жылдың 1 тоқсаны	2021 жылдың 2 тоқсаны	2021 жылдың 3 тоқсаны	2021 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 1 тоқсаны	2022 жылдың 2 тоқсаны	2022 жылдың 3 тоқсаны
Осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша орналастырылған облигациялардан ақша қаражаты есебінен алынған эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағыны	- 3 045 778	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222
Облигацияларды орналастыру және жабу	4 000 000	-	-	-	-	-	-	-	- 4 000 000
Купондық сыйақыларды төлеу	-	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	-	954 222	1 748 444	2 542 667	3 336 889	4 131 111	4 925 333	5 719 556	6 513 778
Көрсетілген ақша ағындары бойынша кезең соңындағы қалдық	954 222	1 748 444	2 542 667	3 336 889	4 131 111	4 925 333	5 719 556	6 513 778	3 308 000

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражаты ағымдарының болжамы, дұрыс емес және дәл емес болуы мүмкін, және әр түрлі факторларға байланысты, оған қоса экономикалық және саяси жағдайларға, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерге, салық талаптарындағы өзгерістерге (оган қоса салықтық мөлшерлемелердің өзгеруі, жаңа салық заңдары және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарау), сот және төрелік қарауларға, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруі, алмастыру бағамының өзгеруі және басқа да нарықтық жағдайларға байланысты өзгеріске ұшырайтын болжауларға, бағалаулар немесе тәсілдерге байланысты болады.

Эмитент жаңа ақпараттың пайда болуы, болашақ оқиғалардың немесе басқа негіздемелердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейтін болады.

2-Қосымша. Эмитенттің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР				
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Аффилиирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилиирлігі пайда болған күн	Тұратын елі
1	Бойко Сергей Владимирович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	02.04.2020	Қазақстан Республикасы
2	Амброс Екатерина Михайловна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	02.04.2020	Қазақстан Республикасы
3	Бойко Даниил Сергеевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	02.04.2020	Қазақстан Республикасы
4	Бойко Дарья Сергеевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	02.04.2020	Қазақстан Республикасы
5	Бойко Эвелина Сергеевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	02.04.2020	Қазақстан Республикасы
6	Батин Борис Александрович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3,10-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
7	Иванова Анастасия	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
8	Батин Андрей Борисович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
9	Галина Батина	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
10	Александр Либман	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
11	Спатарис Мария	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	29.11.2019	Кипр Республикасы
12	Димитриос Спатарис	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Кипр Республикасы
13	Спатарис Полианна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Кипр Республикасы
14	Спатарис Эмили	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Кипр Республикасы
15	Спатарис Николас	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Кипр Республикасы
16	Висящева Светлана	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Ресей Федерациясы
17	Сусоева Любовь	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	29.11.2019	Ресей Федерациясы
18	Керимбаева Асель Тлеугазиновна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	25.12.2019	Қазақстан Республикасы

19	Дымов Вадим Георгиевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 10-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
20	Зеленская Евгения	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
21	Андрей Дымов Вадимович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
22	Петр Дымов Вадимович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
23	Дунаев Александр Александрович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 10-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
24	Дунаева Марина	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
25	Дунаева София Александровна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
26	Дунаев Евгений Александрович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
27	Александр Дунаев	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
28	Анна Дунаева	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	10.09.2018	Ресей Федерациясы
29	Фрейдин Сергей Александрович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 10-тт.	08.12.2018	Ресей Федерациясы
30	Фрейдин Александр	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	08.12.2018	Ресей Федерациясы
31	Фрейдина Ирина	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	08.12.2018	Ресей Федерациясы
32	Отарбаев Ануар Усенович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	15.11.2019	Қазақстан Республикасы
33	Сапосников Олег	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	04.04.2019	Румыния
34	Петрос Петридес	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы
35	Хараламбия Исая	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы
36	Джули Симоне Петридес	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы
37	Клаудиус Максимус Петридес	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы
38	Николетта Петриду	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы
39	Андриана Петриду	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.04.2019	Кипр Республикасы

40	Андреас Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
41	Елена Ананикиду Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
42	Андреас Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
43	Христос Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
44	Лидия Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
45	Елена Менелау	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	04.07.2019	Кипр Республикасы
46	Иван Савельев	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 3-тт.	20.01.2020	Ресей Федерациясы
47	Савельева Елена	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	20.01.2020	Ресей Федерациясы
48	Савельев Вячеслав	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 2-тт.	20.01.2020	Ресей Федерациясы

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАЛАР

№	Толық атауы	Орналасқан жері	Аффилирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилирлігі пайда болған күн	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Мемлекеттік тіркелген күні
1	IDF Holding LTD (АйДиЭф Холдинг ЛТД)	Кипр Республика, орналасқан мекен-жайы Спиру Киприану 38, офис 101 және 102 E, F & G, Гермасойя, Лимассол, 4042	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 1-тт.	10.09.2018	Мария Спатарис	08.01.2013
2	«Онлайн Микрофинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Ресей Федерациясы, Москва қаласы, Василиса Кожина көшесі, 1-үй, Д13-кеңсе	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 1-тт.	21.07.2016	Батин Борис Александрович	02.08.2013
3	«Онлайн Финанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, тұратын мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Наурызбай батыр көшесі, 8, 5-қабат	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 4-тт.	10.09.2018	Отарбаев Ануар Усенович	03.10.2013

4	«ТехСервисТрейд» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, тұратын мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Наурызбай батыр көшесі, 8, 5-қабат	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 4-тт.	09.09.2019	Бойко Сергей Валерьевич	15.11.2018
5	ZILENCIUM LIMITED	Кипр Республикасы, Никосия, 1061, Климентос Тауэр, 2 қабат, 25-кеңсе	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 бабының 2-т., 10-тт.	10.09.2018	Алексей Шахматов	23.07.2018

ПРОСПЕКТ

ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента: товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «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.

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Эмитент») – 1 августа 2016 года.

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

28 сентября 2018 года.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«МФО ОнлайнКазФинанс» ЖШС
На русском языке	товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»
На английском языке	не предусмотрено	не предусмотрено

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

Наименование Эмитента не менялось.

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

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

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

160840000397.

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

Не имеется.

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

- Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Наурызбай батыра, дом 8, почтовый индекс 050004.
- Номера контактных телефонов и факса: 8 (727) 385-09-18, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: karina.myasnikova@solva.kz.

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

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

Настоящий выпуск облигаций является первым выпуском Облигаций Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

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

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

4 000 000 (четыре миллиона) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.

Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):*

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями Биржи (далее – «Первые состоявшиеся торги»), как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день периода обращения Облигаций.

- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:*

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

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

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в

соответствии с правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

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

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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

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

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

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

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

1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

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

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

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

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

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

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

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

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

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей.

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

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

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

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на

официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:*

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

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и

орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

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

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

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

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

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

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

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

Привлеченные от размещения Облигаций деньги направлены на финансирование следующих проектов Эмитента:

а) финансирование проекта кредитования индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Особенности продукта: кредит предоставляется в размере от 200 000 до 2 000 000 тенге по ставкам ниже или на уровне банковских ставок, но не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан 56 процентов годовых. Благодаря автоматизированной системе скоринга и развитому онлайн-интерфейсу, скорость одобрения и выдачи существенно опережает аналогичные банковские продукты. Кредит доступен во всех регионах Республики Казахстан;

б) финансирование проекта краткосрочных онлайн-займов.

Особенности продукта: срочные онлайн-займы с коротким сроком погашения – до 30 дней, и суммой займа до 130 000 тенге. Весь процесс, начиная от заявки и заканчивая погашением займа, заемщик проходит дистанционно, через интернет. Это позволяет потенциальному заемщику из отдаленных регионов не тратить время на оформление, ожидание одобрения и получения кредита;

в) финансирование развития проекта Эмитента по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Проведя исследование рынка, выяснилось, что многие предприниматели нуждались в кредитовании из-за того, что банки зачастую не рассматривают МСБ как привлекательный сегмент для оказания услуг кредитования. Главная цель реализации данного продукта на рынке кредитования Республики Казахстан - стимулировать развитие малого и среднего бизнеса в стране. Разработаны простые и понятные каждому предпринимателю условия кредитования: (1) быстро - простое оформление с минимальным количеством справок, (2) без залога - не требуется закладывать имущество или привлекать поручителей, (3) удобно - не нужно посещать офис – заявку можно оформить онлайн, (4) на любые цели - развитие бизнеса, пополнение оборотных средств или кассовый разрыв. В 2020 году Эмитент принял решение об увеличении максимального размера кредита для МСБ до 4 млн тенге.

2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ

ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

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

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

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся физическими лицами.

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

Крупным участником Эмитента является Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс».

Место нахождения Общества с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»: Российская Федерация, город Москва, улица Василисы Кожиной, дом 1, офис Д13, почтовый индекс 121096.

- 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:*

Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс», являющееся крупным участником Эмитента, владеет долей в размере 99% в уставном капитале Эмитента.

- 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 июля 2016 года.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

Уставом Эмитента не предусмотрено наличие органа управления.

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

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

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является Генеральный директор. Генеральным директором Эмитента является Бойко Сергей Валерьевич.

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

- дата избрания Генерального директора Эмитента – Бойко Сергея Валерьевича: 20 марта 2020 года.

- сведения о трудовой деятельности Генерального директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

1	Апрель 2020 - настоящее время	ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс», Генеральный директор
2	Сентябрь 2019 - настоящее время	ТОО «ТехСервисТрейд», Директор
3	Ноябрь 2019 - настоящее время	ТОО «Онлайн Финанс», Руководитель службы безопасности
4	Март 2017- ноябрь 2019	ТОО «Facility Management Group», Руководитель аудита и внутреннего контроля

- полномочия Генерального директора:
 - является высшим должностным лицом Эмитента;
 - без доверенности действует от имени Эмитента в пределах предоставленных ему полномочий, представляет интересы Эмитента;
 - определяет приоритетные направления деятельности Эмитента;
 - утверждает штаты, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов;
 - распоряжается имуществом Эмитента;
 - совершает сделки; определенные сделки совершаются Генеральным директором при наличии согласия Общего собрания участников;
 - выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия, пользуется правом распоряжения денежными средствами;
 - издает обязательные для выполнения приказы и распоряжения;
 - созывает очередные и внеочередные Общие собрания участников, утверждает повестку дня Общего собрания участников; представляет Общему собранию участников Эмитента годовой отчет о деятельности Эмитента;
 - решает все иные вопросы деятельности Эмитента, за исключением тех, которые входят в исключительную компетенцию Общего собрания участников Эмитента;
 - утверждает типовой договор о предоставлении микрокредита;
 - утверждает внутренние правила, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента.

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

Генеральному директору не принадлежат доли участия в уставном капитале Эмитента.

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

Полномочия исполнительного органа Эмитента не передавались другой коммерческой организации (управляющей организации).

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение чистого дохода. Для достижения указанной цели Эмитент осуществляет следующие виды деятельности:

- Эмитент предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика;
- Эмитент вправе предоставлять микрокредиты только при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных ее высшим органом;
- ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита;
- комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются Эмитентом после или в момент предоставления микрокредита.

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

Эмитент осуществляет деятельность по выдаче персональных микрокредитов онлайн способом частным лицам и предпринимателям в рамках проектов «Solva» и «MoneyMan». Проекты «Solva» и «MoneyMan» входят в состав финансовой группы IDF Eurasia, крупнейшего сервиса онлайн-кредитования в России и Казахстане. Являясь флагманом финансово-технологических преобразований в Евразии, компания в своем подходе к ведению бизнеса сочетает применение передовых разработок в системе принятия решений с принципами ответственного кредитования. Детально с деятельностью группы IDF Eurasia можно ознакомиться на интернет-ресурсе <https://idfeurasia.com/>.

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать наиболее крупные микрофинансовые организации Республики Казахстан:

Наименование	Размер активов, тыс. тенге	Местонахождение
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	147 591 701	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Н. Назарбаев, 50
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез	69 121 142	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Наурызбай Батыра, 17, кв. 302

Казахстан»		
Товарищество с ограниченной ответственностью «Арнур Кредит»	19 924 996	Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, проспект Тауке Хан, д. 35

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж
• получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года; • увеличение максимальной суммы микрокредита; • получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; • осуществлять выпуски ценных бумаг; • расширение возможностей финансирования своей деятельности.	• установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков; • увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года

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

Эмитент не осуществляет лицензируемых видов деятельности, а также не осуществляет и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

- 6) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование активы	Доля от общего объема активов по состоянию на 31.03.2020, %	Балансовая стоимость актива, тыс. тенге
Кредиты клиентам	88,87	25 302 006

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

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:**

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

- 28. Величина леввереджа эмитента:**

	31.12.2018	31.12.2019	31.03.2020
Обязательства, тыс. тенге	5 362 556	15 948 659	20 612 083
Собственный капитал, тыс. тенге	367 347	4 816 840	7 860 293
Леввередж	14,6	3,3	2,6

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

	Тыс. тенге	
	2018 год	2019 год
Чистые денежные средства от операционной деятельности до изменений кредитного портфеля	1 175 755	4 957 351
Изменение портфеля, нетто	- 5 784 688	- 13 796 655
Чистые денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность	- 2 583	- 6 652

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	4 656 448	9 171 792
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	44 932	325 836

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:

Эмитент ранее не регистрировал выпуски долговых ценных бумаг.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем

наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- ✓ выкупе Облигаций;
- ✓ цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количестве выкупаемых Облигаций;
- ✓ дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- ✓ порядке расчетов, в том числе:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- ✓ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

- 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

- 1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

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

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

обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

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

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

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

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

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном

интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

регулярной основе проводит анализ деятельности клиентов для целей снижения данного риска.

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте (прежде всего, российский рубль), который влияет на исполнение обязательств Эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой Эмитентом работы по хеджированию данных рисков. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществление эффективного управления структурой привлеченных и размещенных средств.

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

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

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

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

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все

необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

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

– изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

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

– требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитент не осуществляет лицензируемых видов деятельности, в связи с чем считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
 - осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
 - проходить ежегодный аудит;
 - осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
 - контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.
- 5) *стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:*

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется

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

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

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

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент входит в состав финансовой группы IDF Eurasia, крупнейшего сервиса онлайн-кредитования в России и Казахстане, являющегося флагманом финансово-технологических преобразований в сфере кредитования в Евразии. С деятельностью группы IDF Eurasia можно ознакомиться по ссылке <https://idfeurasia.com/>.

Эмитент выполняет в группе функции по развитию проектов онлайн-кредитования «Solva» и «MoneyMan» на территории Республики Казахстан. Срок участия Эмитента в группе не ограничен.

Не смотря на участие Эмитента в группе IDF Eurasia, посредством аффилированности с иными ее участниками, результаты его финансово-хозяйственной деятельности не зависят от иных членов группы, т.к. Эмитент ведет свою деятельность независимо от деятельности участников группы, при этом, Эмитент может привлекать займы от членов группы. Привлеченные займы направляются Эмитентом на финансирование своей основной деятельности, которой является выдача микрокредитов.

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

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

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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

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

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

- полное наименование: Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»);
- сокращенное наименование: АО «Казкоммерц Секьюритиз»;

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

Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултана Назарбаева, 240г, бизнес-центр «CDC 1», 10-11 этажи. Телефон: +7 (727) 244 65 05.

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

Договор об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера б/н от 10 марта 2020 года.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2018 и 2019 годы	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan»
Ф.И.О. аудитора	Омаров Т. А.
Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан» с 1996 года
Номер телефона и факса, адрес электронной почты	Тел.: +7 727 331 31 34 Факс: +7 727 331 31 35 E-mail: info@bdokz.com

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

Информация по данному пункту указана в Приложении 2 к настоящему проспекту.

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

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Предварительный сбор Биржи	100-кратный размер МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 500 МРП) (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 1500 МРП) (единоразовая комиссия)
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска

Наименование затрат Эмитента	База расчета
	Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРГ, не более 2000 МРГ) (ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором
Услуги брокера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Указанные расходы будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

Генеральный директор



Бойко С. В.

Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

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

Тыс. тенге

Наименование статьи	3 квартал 2020 года	4 квартал 2020 года	1 квартал 2021 года	2 квартал 2021 года	3 квартал 2021 года	4 квартал 2021 года	1 квартал 2022 года	2 квартал 2022 года	3 квартал 2022 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	- 3 045 778	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222	954 222
Размещение и погашение Облигаций	4 000 000	-	-	-	-	-	-	-	- 4 000 000
Выплата купонного вознаграждения	-	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000	- 160 000
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	-	954 222	1 748 444	2 542 667	3 336 889	4 131 111	4 925 333	5 719 556	6 513 778
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	954 222	1 748 444	2 542 667	3 336 889	4 131 111	4 925 333	5 719 556	6 513 778	3 308 000

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

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА				
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1	Бойко Сергей Владимирович	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	02.04.2020	Республика Казахстан
2	Амброс Екатерина Михайловна	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	02.04.2020	Республика Казахстан
3	Бойко Даниил Сергеевич	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	02.04.2020	Республика Казахстан
4	Бойко Дарья Сергеевна	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	02.04.2020	Республика Казахстан
5	Бойко Эвелина Сергеевна	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	02.04.2020	Республика Казахстан
6	Батин Борис Александрович	пп. 3, 10 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
7	Иванова Анастасия	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
8	Батин Андрей Борисович	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
9	Галина Батина	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
10	Александр Либман	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
11	Спатарис Мария	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	29.11.2019	Республика Кипр
12	Димитриос Спатарис	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Республика Кипр
13	Спатарис Полианна	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Республика Кипр
14	Спатарис Эмили	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Республика Кипр
15	Спатарис Николас	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Республика Кипр
16	Висящева Светлана	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Российская Федерация
17	Сусоева Любовь	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	29.11.2019	Российская Федерация

18	Керимбаева Асель Тлеугазиновна	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	25.12.2019	Республика Казахстан
19	Дымов Вадим Георгиевич	Пп. 10 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
20	Зеленская Евгения	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
21	Андрей Дымов Вадимович	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
22	Петр Дымов Вадимович	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
23	Дунаев Александр Александрович	Пп. 10 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
24	Дунаева Марина	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
25	Дунаева София Александровна	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
26	Дунаев Евгений Александрович	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
27	Александр Дунаев	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
28	Анна Дунаева	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	10.09.2018	Российская Федерация
29	Фрейдин Сергей Александрович	Пп. 10 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	08.12.2018	Российская Федерация
30	Фрейдин Александр	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	08.12.2018	Российская Федерация
31	Фрейдина Ирина	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	08.12.2018	Российская Федерация
32	Отарбаев Ануар Усенович	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	15.11.2019	Республика Казахстан
33	Сапосников Олег	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	04.04.2019	Румыния
34	Петрос Петридес	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	04.04.2019	Республика Кипр
35	Хараламбия Исая	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.04.2019	Республика Кипр
36	Джули Симоне Петридес	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.04.2019	Республика Кипр
37	Клаудиус Максимус Петридес	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.04.2019	Республика Кипр
38	Николетта Петриду	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.04.2019	Республика Кипр

39	Андриана Петриду	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.04.2019	Республика Кипр
40	Андреас Менелау	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
41	Елена Ананикиду Менелау	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
42	Андреас Менелау	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
43	Христос Менелау	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
44	Лидия Менелау	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
45	Елена Менелау	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	04.07.2019	Республика Кипр
46	Иван Савельев	пп. 3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	20.01.2020	Российская Федерация
47	Савельева Елена	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	20.01.2020	Российская Федерация
48	Савельев Вячеслав	пп.2 п. 2 ст 12-1 ЗРК о ТОО	20.01.2020	Российская Федерация

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации
1	IDF Holding LTD (АйДиЭф Холдинг ЛТД)	Республика Кипр, адрес местонахождения Спиру Киприану 38, офис 101 и 102 E, F & G, Гермасойя, Лимассол, 4042	Пп. 1 п. 2 ст. 12-1 Закона РК О ТОО	10.09.2018	Мария Спатарис	08.01.2013 г.
2	Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»	Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, офис Д13	Пп. 1 п. 2 ст. 12-1 Закона РК О ТОО	21.07.2016	Батин Борис Александрович	02.08.2013 г.
3	Товарищество с ограниченной ответственностью «Онлайн Финанс»	Республика Казахстан, адрес местонахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8, 5 этаж	Пп. 4 п. 2 ст. 12-1 Закона РК о ТОО	10.09.2018г.	Отарбаев Ануар Усенович	03.10.2013

4	Товарищество с ограниченной ответственностью «ТехСервисТрейд»	Республика Казахстан, адрес местонахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8, 5 этаж	Пп. 4 п. 2 ст. 12-1 Закона РК о ТОО	09.09.2019	Бойко Сергей Валерьевич	15.11.2018
5	ZILENCIUM LIMITED	Республика Кипр, Никосия, 1061, Климентос Тауэр, 2 этаж, офис 25	Пп. 10 п. 2 ст. 12-1 ЗРК О ТОО	10.09.2018г.	Алексей Шахматов	23.07.2018

