



**«R-FINANCE» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» ЖАУАПКЕРШІЛІГІ
ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

Эмитенттің толық атауы: *«R-Finance» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестік*

Эмитенттің қысқартылған атауы: «R-FINANCE» МҚҰ» ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.»

Нұр-Сұлтан қ., 2022 жыл



1 Тарау. Эмитенттің атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат.

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркелген күні;

«R-Finance» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент» немесе «R-Finance» МҚҰ» ЖШС) алғашқы мемлекеттік тіркеу күні – 9 қазан 2017 жыл.

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

Эмитенттің мемлекеттік қайта тіркеу күні - 6 мамыр 2020 жыл.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«R-Finance» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«R-Finance» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»	ТОО «МФО «R-Finance»
Ағылшын тілінде	Қарастырылмаған	Қарастырылмаған

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

2020 жылдың 06 мамырына дейін Эмитенттің бұрынғы толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Автоломбард «Р-Финанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Автоломбард «Р-Финанс» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»	ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»
Ағылшын тілінде	Қарастырылмаған	Қарастырылмаған

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

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған жоқ.



б) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атауы, тіркелген (қайта тіркелген) күні, орналасқан жері және пошта мекенжайлары көрсетіледі;

Эмитенттің филиалдары.

№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
1	Шымкент қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	28.09.2020 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141021493 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 160019, Шымкент қ. Момышұлы, 23/1 Директор: Кулбаева Назкен Шарахимовна.
2	Қостанай қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141007329 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 110000, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, әл-Фараби даңғылы, 115, 16 кеңсе Директор: Бектенбаев Жанат Арнаевич
3	Орал қ. «R- finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012910 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 090000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қ., Ихсанова к-сі, 109 Директор: Избасаров Беимбет Борисович
4	Алматы қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141024963 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 050012, Алматы қ., Алматы облысы, Ауэзова көш. 111, Н.П. 29 Директор: Жанабаева Асель Адылкановна
5	Ақтау қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180741015455 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 6 шағын аудан, 39а ғимарат, 206 кеңсе Директор: Алмагамбетова Гульшат Бахитжановна
6	Атырау қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141009167 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 060011, Атырау облысы, Атырау қ., Жарбосынова, көш. 89а; Директор: Болатова Гүлжан Болатқызы



№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
7	Нұр-Сұлтан қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 1711410284470 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 010000, Нұр-Сұлтан, Алматы ауданы, Бауыржан Момышұлы даңғылы, 4 Директор: Тукунов Бахтияр Сарсенбаевич
8	Қызылорда қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	19.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012424 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 120016, Қызылорда облысы, Қызылорда қ. Қорқыт-Ата 7, п. 57 Директор: Узакбаев Нурболат Ерболатұлы
9	Семей қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180941026096 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 071400, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қ., Шоқана Уәлиханов көш, 124, 201 каб Директор: Мухамадиев Ернат Нурланович
10	Ақтөбе қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141009474 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ., Алматы ауданы, Әбілқайыр хан көш., 53 Директор: Юрченко Анатолий Васильевич
11	Павлодар қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	19.02.2022 бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180841001929 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 140000, Павлодар облысы, Павлодар қ., Сәтбаев 97, «Арбат» БО, 12 кеңсе Директор: Ахмиров Рустам Саматович
12	Қарағанды қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	21.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012800 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 100017, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Нуркен Абдиров көш.19, н.п. 6 Директор: Досымбетова Жанар Оразбековна
13	Тараз қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	21.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141011882 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 080012, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Ниеткалиева көш., 7А Директор: Издибекова Аида Аскарловна



№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
14	Петропавл қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	23.07.2021 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік. Бизнес сәйкестендіру нөмірі 210741025831 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 150000, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Абай көш., 63; Директор: Рошупкина Ирина Сергеевна;

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

БСН 171040011328.

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

Legal Entity Identifier коды жоқ.

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

Заңды мекенжайы	Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қ., Байқоңыр ауданы, Александр Пушкин көшесі 75 үй
Нақты мекенжайы	Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қ., Есіл ауданы, Коргалжын тас жолы 3, Smart бизнес орталығы, 701 кенсе
Телефон	+7 708 425 02 02
Электронды пошта	office@r-finance.kz
Корпоративтік интернет-сайт	www.r-finance.kz

2 Тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларға ақы төлеу тәсілдері және олар бойынша кіріс алу туралы мәліметтер.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1	Облигациялардың түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі - "Облигациялар")
2	Бір облигацияның номиналды құны (бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды	1 000 (бір мың) теңге



	құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	
3	Облигациялардың саны	1 000 000 (бір миллион) дана
4	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	1 000 000 000 (бір миллиард) теңге
5	Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	<p>Облигациялардың номиналды құнының валютасы - қазақстандық теңге.</p> <p>Барлық төлемдерді (купондық сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (Қазақстан теңгесімен) жүзеге асырады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, бірақ облигация ұстаушының Қазақстан Республикасы аумағында теңгелік банк шоты болса, облигацияларды ұстаушылардың тізімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңгемен төленеді.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені АҚШ долларына айырбастауға эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені АҚШ долларына айырбастау облигациялар ұстаушының – Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары облигацияларды ұстаушыға - Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын сомадан ұсталатын болады.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – облигацияларды ұстаушының пайдасына өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>



	Басқа шетел валюталарына айырбастау қарастырылмаған.
--	--

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі.

Облигациялар қолма-қол ақшасыз формада төленеді. Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, есеп айырысу тәсілдері сауданы ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1	<p>Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері және егер бар болса, қосымша сыйақы.</p> <p>Қосымша сыйақылар төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақылардың түсуі туындауы немесе болмауларына байланысты оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.</p>	<p>Купондық сыйақы мөлшерлемесі- облигациялардың номиналды құнынан жылдық 25%. Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналымының бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу қарастырылмаған</p>
2	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналымының басталған күнінен бастап ай сайын, жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.
3	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу облигациялардың айналымы басталған күннен басталады. Сыйақы есептеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде- облигациялар айналымының бірінші күнінен бастап соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.
4	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық



		<p>депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - "Бекітілген күн") Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Сыйақы төлеу тіркелген күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Әрбір облигация ұстаушыға төленетін купондық сыйақы сомасы тиісті облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналдық құнының және купондық сыйақының айлық мөлшерлемесінің (облигациялар бойынша купондық сыйақының он екіге бөлінген жылдық мөлшерлемесі) көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p>
5	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу айналымның бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару барысында жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша талаптарының сипаттамасы, ақша түсудің шарттары мен болжамды мерзімдері;

2) облигация ұстаушыларға базалық шарт бойынша құрылған мүлікке меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі;

3) арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын активтерді жобалық қаржыландыру және инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты шығыстарының тізімі.

Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.



7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығаруда секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) *оригинатордың, кастодиан банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;*

2) *оригинатордың қызметі, секьюритилендіру мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері;*

3) *бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша талап ету құқықтарының сипаттамасы, ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;*

4) *бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;*

5) *секьюритилендіру мәмілесі бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын шарттар қамтылуы тиіс;*

6) *оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*

7) *секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;*

8) *талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;*

9) *облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу кезектілігі.*

Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.

3 Тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналымға жіберу, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1	Облигацияларды орналастыруды бастау күні	Облигацияларды орналастырудың басталу күні - облигациялардың айналымы басталған күн.
2	Облигацияларды орналастыруды аяқтау күні	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні - облигациялар айналымының соңғы күні.
3	Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық	Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастырылады.

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

1	Облигациялар айналымының басталу күні	Облигациялар айналымының басталу күні - биржа ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн. Облигациялар айналымының басталу күні туралы хабарлама "Қазақстан кор биржасы" АҚ (www.kase.kz).интернет-ресурсында
---	---------------------------------------	--



		жарияланады.
2	Облигациялар айналымының аяқталу күні	Облигациялардың айналымының аяқталу күні - облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні.
3	Облигациялардың айналым мерзімі	Облигациялардың айналым мерзімі - облигациялардың айналымы басталған күннен бастап 12 (он екі) жыл
4	Облигациялар айналымы жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы)	Облигациялар айналымы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1	Облигацияларды өтеу мерзімі	Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.
2	Облигацияларды өтеу тәсілі	<p>Облигациялар облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылар тізілімінің деректеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купондық кезең үшін сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, олардың номиналдық құны бойынша теңгемен айналысының мерзімі өткеннен кейін өтеледі.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болған жағдайда, облигациялар бойынша төлемдер облигациялар ұстаушының Қазақстан Республикасы аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңгемен жүргізілетін болады.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені АҚШ долларына айырбастауға эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының Ұлттық</p>



		<p>Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені АҚШ долларына айырбастау облигацияларды ұстаушының – Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары облигацияларды ұстаушыға - Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын сомадан ұсталатын болады.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының резиденті – облигацияларды ұстаушының пайдасына өзге шетел валютасына айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Басқа шетел валюталарына айырбастау қарастырылмаған.</p>
3	<p>Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі</p>	<p>Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.</p>

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

1	<p>Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары</p>	<p>Жалғыз қатысушының шешімі бойынша Эмитент өз облигацияларының барлығын немесе бір бөлігін ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналымының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы төмендегідей анықталады:</p> <p>➤ ұйымдастырылған бағалы қағаздар</p>
---	--	---



		<p>нарығында сатып алу кезінде – сатып алу күніндегі Биржадағы сауда-саттық нәтижесінде белгіленген баға бойынша;</p> <p>➤ ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу кезінде – Эмитент сатып алатын кезде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлап отырған Эмитент пен Облигация ұстаушы келісілген баға бойынша.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкелмейді.</p> <p>Эмитент Жалғыз қатысушының шешімі қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларына "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен, Биржаның ішкі құжаттарымен және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде және бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамада айқындалған тәртіпте хабарлама орналастыру арқылы жеткізілетін болады.</p> <p>Хабарламада облигацияларды сатып алу тәртібі, шарттары және күні сипатталуы керек.</p> <p>Облигация ұстаушысы облигацияларды сатып алу туралы тиісті ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің атына жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.</p> <p>Орналастырылған (сатып алынғандарын қоспағанда) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаның (Биржаның) алдында ашады. (www.kase.kz) Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-</p>
--	--	---



		ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде айқындалған тәртіппен жүргізіледі.
2	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері	Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды қайта сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде сатып алуды жүргізеді.

4 Тарау. Ковенанттар (шектеулер) бар болса

12. Егер бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1	Эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар нарығында көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы	<p>Ұйымдастырылған нарықта айналымға арналған облигациялар шығарылымының проспектісіне инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету үшін қажетті қосымша шектеулер (ковенанттар) енгізу туралы Биржаның Листинг комиссиясының ұсынымдары:</p> <p>эмитент пен биржа арасында жасалған листинг шартында және/ немесе Биржаның басқа ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;</p> <p>эмитент пен биржа арасында жасалған листинг шартында және/ немесе Биржаның басқа ішкі құжаттарына сәйкес белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу керек.</p>
2	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі	<p>Биржаның Листинг комиссиясы ұсынған қосымша шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитент бұзушылық болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларына бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, ол туралы ақпаратты биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) жариялай алады.</p> <p>Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алуға кемінде бір</p>



		<p>жазбаша өтінімді алған жағдайда, сатып алуға жазбаша өтінімдерді қабылдау мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Облигацияларды қайта сатып алу; ▪ қайта сатып алынатын Облигациялардың саны; ▪ Облигацияларды қайта сатып алу күні, бұл ретте қайта сатып алу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды қайта сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей белгіленуі тиіс; ▪ төлем тәртібі, оның ішінде: <ul style="list-style-type: none"> ➢ ұйымдастырылмаған нарық үшін – (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін Орталық депозитарийге Облигацияларды қайта сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға өтінімдер беру тәртібі және (б) Облигация ұстаушыға одан қайта сатып алынған Облигациялар үшін төлем ақша қаражатын аудару тәртібі; ➢ ұйымдастырылған нарық үшін – Эмитенттің Облигацияларды қайта сатып алуы бойынша сауда-саттықты өткізу әдісінің көрсеткіші. ▪ Эмитенттің Облигацияларды өтеуін ұйымдастыру үшін қажетті басқа да шешімдер. <p>Эмитент Жалғыз Қатысушысының Облигацияларды қайта сатып алуы туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның веб-сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларды мұндай шешімнің қабылданғаны туралы хабардар етуге міндетті. Ақпараттық хабарлама келесі ақпаратты қамтуы керек:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Өтелетін облигациялар саны; ▪ Облигацияларды өтеу күні; ▪ Есеп айырысу процедуралары, соның ішінде:
--	--	--



		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ұйымдастырылмаған нарық үшін – (а) Облигацияларды ұстаушыларға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийге Облигацияларды қайта сатып алу нәтижесінде есептен шығару туралы өкімдер беру тәртібі және (б) Облигацияны ұстаушыға одан өтелген Облигацияларды төлеуге қаражатты аудару тәртібі; ➤ Ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды қайта сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісінің көрсеткіші; ▪ Эмитенттің Облигацияларды қайта сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті басқа ақпарат. <p>Қайта сатып алуды Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жүзеге асырады.</p> <p>Эмитент Облигация ұстаушылардың өтініші бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға; ▪ Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.
3	Ковенанттар бұзылған кезде облигацияларды ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі	<p>Эмитент Қазақстан Республикасы 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461- II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңның 15-бабында және 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда және осы Проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылар Эмитенттен өздерінің Облигацияларын қайта сатып алуды талап етуге құқылы. Облигациялар ұстаушы осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алуы үшін негіздердің пайда болу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің атына жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.</p>



	<p>Облигациялар ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін формада өтініш беруге тиіс:</p> <p>Заңды тұлға үшін:</p> <p>облигация ұстаушының атауы; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға болатын облигациялардың саны мен түрі;</p> <p>Жеке тұлға үшін:</p> <p>облигация ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; құжаттың нөмірі, күні және берген орган, жеке басын куәландыратын құжат; тұрғылықты жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға болатын облигациялардың саны мен түрі.</p> <p>Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап алынған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды қайта сатып алу туралы шешім қабылдайды. Облигацияларды қайта сатып алу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды қайта сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде өткізілуі тиіс.</p> <p>Жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күн ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы облигация ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды.</p> <p>Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізілетін болады.</p>
--	---



		<p>Өтеу тек Облигация ұстаушылары ұсынған жазбаша өтініштер негізінде жүзеге асырылады. Өз облигацияларын өтеуге жазбаша өтінім бермеген облигациялардың ұстаушылары осы облигациялардың проспектісінде көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.</p> <p>Облигациялар ұстаушыларда эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитент Қазақстан Республикасы 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461- II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңның 15-бабында және 18-4 бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда және осы Проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент Облигациялар ұстаушыларының талап етуі бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарғысы бойынша сатып алуға міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; ▪ Облигациялардың әділ нарықтық бағасымен.
--	--	--

5 Тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау шарттары, мерзімдері және тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде).

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;

2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, облигациялар шығарылымы конверсиялау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуга жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Банктер туралы Заң) 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған Банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау шарттарын көрсетеді.

Бұл облигациялар шығарылымы айырбасталатын болып табылмайды.



6 Тарау. Осы мүлктің құнын көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитентінің мүлкі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша).

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

- 1) осы мүлктің құнын көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;*
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;*
- 3) кепіл нысанасына өндіріп алуды қолдану тәртібі.*

Бұл облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Бұл облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысы.

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7 Тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдалану мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдалану мақсаты:

1	Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты Эмитент шығарылған микрокредиттер көлемін ұлғайту үшін, атап айтқанда, Эмитенттің бір өнімнен түсетін пайдасынан тәуекелдерді әртараптандыру, Эмитенттің кірістілігін арттыру және Эмитенттің қызметін нығайту мақсатында жаңа микрокредиттік өнімдерді шығаруға жұмсайды. Бұл ретте Эмитенттің жаңа өнімдерінің шарттарына сәйкес микрокредиттер кепілмен қамтамасыз етілетін болады, бұл Эмитенттің төмен тәуекелді шағын несиелеу саясатын жалғастыруда.
2	«Жасыл» облигациялар шығарылған жағдайда облигацияларды орналастырудан алынған ақшаның мақсатты	Облигациялар «жасыл» емес



<p>пайдаланылуының сәйкестігі, «жасыл» облигациялар және «жасыл» несиелер арқылы қаржыландырылатын «жасыл» жобалардың жіктелуі туралы ақпарат көрсетіледі. , Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен және (немесе) экология және (немесе) «жасыл» қаржыландыру саласындағы халықаралық мойындалған қағидаттар мен стандарттар.</p>	
<p>Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда (әлеуметтік жобаларды іске асыруды қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар) әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы беріледі, оны қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша, сондай-ақ осы жобаның тұрақты даму саласындағы халықаралық мойындалған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат пайдаланылады</p>	<p>Облигациялар әлеуметтік емес</p>
<p>Тұрақты даму облигацияларын (жасыл және әлеуметтік жобаларды біріктіруді қаржыландыру немесе қайта қаржыландыру мақсатында ақша тарту үшін шығарылған облигациялар) шығарған жағдайда, тұрақты даму мақсаттарына қол жеткізуге бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы беріледі. орналастырудан алынған ақша қаражаты осы облигацияларға жұмсалатын қаржыландыру, сондай-ақ осы жобаның</p>	<p>Облигациялар тұрақты даму облигациялары емес</p>



	<p>тұрақты даму саласындағы халықаралық мойындалған қағидаттар мен стандарттарға сәйкестігі туралы ақпарат.</p>	
	<p>Жасыл, әлеуметтік және тұрақты даму облигацияларын шығарған жағдайда қосымша мыналар көрсетіледі:</p> <p>қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаның орындалу барысы туралы ақпаратты эмитент ашатын ақпарат көздері;</p> <p>қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба «жасыл» облигациялар арқылы қаржыландырылатын «жасыл» жобалардың сыныптамасына сәйкес келуін тоқтатқан жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар және Қазақстан Республикасының Үкіметі бекіткен «жасыл» кредиттер және (немесе) экология және (немесе) «жасыл» қаржыландыру және (немесе) тұрақты даму саласындағы халықаралық мойындалған қағидаттар мен стандарттар.</p>	<p>Облигациялар жасыл, әлеуметтік және тұрақты даму облигациялары емес</p>
	<p>Тұрақты дамуға байланысты облигацияларды шығару жағдайында (сипаттамалары эмитенттің тұрақты дамудың алдын ала белгіленген мақсаттарына қол жеткізуіне байланысты өзгеретін облигациялар) мыналар сипатталады:</p> <p>эмитент алдын ала белгілеген тұрақты даму мақсаттарына</p>	<p>Облигациялар тұрақты даму облигациялары емес</p>



	<p>қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын көрсеткіштер;</p> <p>осы көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;</p> <p>эмитент өзі белгілеген көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашатын ақпарат көздері.</p>	
	<p>Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға жұмсалатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда осы жобаның қысқаша сипаттамасы беріледі.</p>	<p>Облигациялар инвестициялық болып табылмайды</p>

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

Облигациялар талап ету құқығымен төленбейді.

8 Тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер.

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

<p>Эмитенттің немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) (жеке тұлға үшін);</p>	<p>Ни Роман Аркадьевич</p>
<p>Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы</p>	<p>100%</p>



Ірі қатысушы Эмитенттің жарғылық капиталына қатысудың 100% үлесін иелене бастаған күн	9 қазан 2017 ж.
---	-----------------

9 Тарау. Эмитенттің басқару органы және атқарушы органы туралы мәліметтер.

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылдағы және қазіргі кездегі лауазымдар хронологиялық тәртіпте
Жоғары орган - Жалғыз қатысушы	
Ни Роман Аркадьевич Сайланған күні: 09.10.2017ж.	2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «МФО R-Finance» ЖШС құрылтайшысы және Бас директоры «Автоломбард Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры 2017 жылғы қазаннан бастап 2020 жылғы мамырға дейін
Бақылаушы орган – Бақылау кеңесі	
Ни Константин Аркадьевич Сайланған күні: 21.06.2021ж.	2021 жылдың маусымынан бастап қазіргі уақытқа дейін «ROKOS LOGISTICS» ЖШС директоры 2019 жылдың маусымынан бастап 2021 жылдың маусымына дейін еңбек қызметін атқарған жоқ 2018 жылдың маусымынан бастап 2019 жылдың маусымына дейін ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» басқарушы директоры 2017 жылдың қыркүйегінен бастап қазіргі уақытқа дейін «ROKOS GROUP GLOBAL» ЖШС құрылтайшысы
Ни Наталья Юрьевна Сайланған күні: 21.06.2021ж.	2009 жылдың ақпанынан бастап қазіргі уақытқа дейін ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL» аға менеджері
Ни Анжелика Аркадьевна Сайланған күні: 21.06.2021ж.	2007 жылдың наурызынан бастап қазіргі уақытқа дейін «La Brioché» ЖШС құрылтайшысы

3. Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің Байқаушы кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін



акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің 100% - ы жоғары органға, Ни Роман Аркадьевичке тиесілі. Байқау кеңесінің мүшелеріне Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесі тиесілі емес.

4. Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің 100% - ы жоғары органға, Ни Роман Аркадьевичке тиесілі. Байқау кеңесінің мүшелеріне Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесі тиесілі емес

21. Алқалы орган немесе эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

Атқарушы орган– Бас директор	
1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)	Ни Роман Аркадьевич
2) атқарушы органның функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктерін және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтерді хронологиялық тәртіппен көрсете отырып, сайлау күні.	Сайланған күні: 09.10.2017 ж. Бас директордың өкілеттіктері: 1) Серіктестік қызметіне ағымдағы басшылықты және оның істерін жүргізуді жүзеге асырады. 2) Эмитент атынан өзіне берілген өкілеттіктер шегінде сенімхатсыз әрекет етеді, оның мүддесін білдіреді. 3) Эмитент атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді, оның ішінде ауыстыру құқығымен сенімхаттар береді, ақшалай қаражатқа билік ету құқығын пайдаланады. 4) ең жоғары лауазымды адам болып табылады; 5) Серіктестік қызметкерлеріне қатысты штаттарды бекітеді,



	<p>еңбекақы төлеу жүйелерін айқындайды, лауазымдық жалақыларының мөлшерін белгілейді, оларды көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;</p> <p>6) Қатысушы белгілеген шекте Эмитенттің мүлкіне билік етеді;</p> <p>7) бекіту Серіктестік жарғысына сәйкес Серіктестіктің құзыретіне жататын құжаттарды қоспағанда, ішкі ережелерді, ережелерді, нұсқаулықтарды, оларды қабылдау тәртібін және Эмитенттің ішкі қызметін реттейтін басқа да құжаттарды бекітеді. Қатысушы.</p> <p>Соңғы 3 жылдағы еңбек қызметі:</p> <p>Ни Роман Аркадьевич – 2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «МФО R-Finance» ЖШС құрылтайшысы және Бас директоры</p> <p>«Автоломбард Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры 2017 жылғы қазаннан бастап 2020 жылғы мамырға дейін</p>
<p>3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталдағы үлестердің дауыс беретін акциялардың немесе акциялардың жалпы санына пайызы. эмитенттің жарғылық капиталында</p>	<p>Төленген жарғылық капиталға қатысу үлесі 100% құрайды.</p>

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

- 1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;*
- 2) басқарушы ұйымның атқарушы органының функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы*



орган мүшелерінің және басқарушы ұйымның Директорлар кеңесі (Байқаушы кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);

3) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған адамдар сайланған күн және олардың соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен табыс етіледі;

4) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы болып табылады;

5) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы

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

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

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) негізгі қызметі:

Эмитенттің Жарғысына сәйкес, эмитентті құрудың мақсаты таза кіріс алу, сонымен қатар шағын және бизнесті дамыту және Қазақстан Республикасының заңнамасына, Жарғыға және басқа да ішкі нормативтік құқықтық актілерге сәйкес қарыз алушыларға микрокредиттер беру арқылы халықтың әл-ауқатын жақсарту болып табылады.

Эмитент қызметінің мәні – жеке қаржы құралдары ұйымдарының жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде кепілмен немесе оңсыз микрокредиттер беру жөніндегі қызметі.

Эмитент келесі қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1. Қазақстан Республикасының резиденттері мен резиденттері еместерінен несиелер тарту;
2. Меншікті активтерді бағала қағаздарға және басқа қаржы құралдарына салу;
3. Микрокредиттер беру қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
4. Меншікті мүлікті жалға беру (жалға алу);
5. Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
6. Ақпараттық тасымалдаушылардың кез-келген түрлері бойынша микроқаржы ұйымдарының қызметі туралы арнайы әдебиеттерді енгізу;
7. Төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын орындау;
8. Сактандыру агенттері ретінде әрекет ету;
9. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;









10. Факторингтік операциялары: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
11. Форфейтинг операциялары (фофейтинг): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының векселді сатыпқа айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеуі;
12. Ақшалай нысанда орындалуды көздейтін кепілдіктер, кепілдіктер және басқа міндеттемелер беру.

2) маусымдық сипатта болатын қызмет түрлерін және олардың эмитенттің жиынтық табысындағы үлесін көрсете отырып, эмитент қызметінің түрлерінің қысқаша сипаттамасы

Эмитент жеке тұлғаларға кепілмен кепілдемесі бар қысқа мерзімді микрокредиттер беру жөніндегі микроқаржы ұйымының қызметін тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген жиырма мың еселенген айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде жүзеге асырады. Әрекет маусымдық емес.

3) Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер;

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің деректері бойынша 2022 жылдың 1 қаңтарында Қазақстан Республикасының микроқаржы секторы микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алған 237 микроқаржы ұйымымен ұсынылған. Микроқаржы ұйымдарының таза пайдасы 2022 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 64 954 млн. теңгені құрады. Қазақстан Республикасының ірі микроқаржы ұйымдары Эмитенттің негізгі бәсекелестері ретінде қарастырылуы мүмкін: ЖШС «МҚҰ «Tascredit», ЖШС «МҚҰ «SwissCapital», ЖШС «МҚҰ «Bravo Lombard»; және ЖШС «МҚҰ «Hayat Capital Lombard» ЖШС «МҚҰ «Автоломбард "Деньги Маркет"».

Негізгі бәсекелестердің қаржыландыру шарттарын салыстыру							
№	Шарттар	Автокөлікті кепілге алып қаржыландырудың шарттары					
							
1	Автокөлік құнының максималды мөлшері	70% дейін	80% дейін	70% дейін	60% дейін	85% дейін	90% дейін
2	Максималды несие сомасы, тенге	30 млн дейін	55 млн дейін	20 млн дейін	55 млн дейін	55 млн дейін	10 млн дейін
3	Максималды несие мерзімі	24 ай	36 ай	60 ай	12 ай	36 ай	12 ай
4	Ең аз несие мерзімі	1 күнтізбелік күннен бастап	61 күнтізбелік күннен бастап	3 айдан бастап	3 айдан бастап	1 күнтізбелік күннен бастап	1 айдан бастап
5	Несие тарихы / кірісті растау	кажет емес / кажет емес	кажет емес / кажет емес	кажет емес / кажет емес	кажет емес / кажет емес	кажет емес / кажет емес	кажет емес / кажет емес
6	Сыйақы мөлшерлемесі	3,75% айына.	3,59% айына	3,75% айына	3,70% айына	3,0% айына	3,6% айына



7	Жүргізуші куәлігімен/жүргізуші куәлігінсіз	иә / жоқ	иә / иә	иә / жоқ	иә / жоқ	иә / иә	иә / иә
8	Өтінім беру мерзімі	1 сағат	30 минут	1 күн	1 күн	1 күн	1 күн
9	Толық және ішінара мерзімінен бұрын өтеу шарттары үшін айыппұлдар	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ
10	Сыртқы қайта қаржыландыру	иә	иә	иә	иә	иә	иә
11	Комиссиялар / Сақтандыру	жоқ / жоқ	жоқ / иә	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ

№	Өңір	Өңірлерде бәсекелестердің болуы (сату нүктелерінің саны, дана)					
							
1	Нұр-Сұлтан	4	3	1	1	1	1
2	Алматы	3	5	4	1	6	1
3	Ақтау	1	1	0	0	1	1
4	Ақтөбе	2	1	1	0	1	1
5	Атырау	1	1	0	0	0	1
6	Қарағанды	1	2	1	1	1	1
7	Қостанай	1	1	0	0	0	1
8	Қызылорда	1	1	1	0	1	1
9	Павлодар	1	1	0	0	0	1
10	Петропавл	1	1	0	0	0	1
11	Семей	1	1	0	0	0	1
12	Тараз	1	1	0	0	1	1
13	Орал	1	1	0	0	1	1
14	Өскемен	1	2	0	0	1	1
15	Шымкент	2	2	0	1	1	1
БАРЛЫҒЫ:		22	24	8	4	15	15

Автонесие бойынша маманданған микроқаржы ұйымдары нарығындағы негізгі ойыншылар арасында R-Finance МҚҰ талдауы МҚҰ-ның көпшілігі 12-60 айға дейінгі несиелік шарттар ауқымын қарастыратынын көрсетті, ең төменгі несие мерзімі 1 күн. Өтінішті тіркеу шарттарына сәйкес 1 сағаттан 1 күнге дейінгі аралық қарастырылады.

Автокөліктің бағалау құнынан %-бен ең төменгі несие сомасы 70% құрайды;

Автокөлік құнының ең жоғары несие сомасы 90% құрайды;



Автокөліктің бағалау құнының орташа несиесі сомасы 80% құрайды. Несиенің ең жоғары сомасы – 55 миллион теңге

Қазақстан Республикасындағы МҚҰ және ломбардтардың автокөлікпен қамтамасыз етілген несиелендіру ставкаларын талдауға сәйкес, әртүрлі МҚҰ үшін несиелеу мөлшерлемелері айына 3-тен 3,75%-ға дейін құрайды.

R-Finance ұсынатын несиелеу шарттары барлық жағынан ұсынылған компаниялар арасында клиенттер үшін ең қолайлы емес, бірақ сонымен бірге компаниялар мен клиенттердің мүдделері сақталғанын атап өткен жөн. Компания еліміздің әрбір облыс орталығында филиалымен ұсынылған, бұл өз кезегінде клиенттік базаны қамту жағынан артықшылық береді.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар;

Оң әсер факторлар:

1. филиалдың орналасқан жері (сату орны).
2. филиалдарды (сауда орындарын) кәсіби және сауатты кадрлармен қамтамасыз ету.
3. жеңілдетілген несиелеу процестері.
4. тұтынушыларға қызмет көрсетудің жылдамдығы / тиімділігі.

Теріс әсер факторлар:

1. Жол полициясы басқармасының тіркеу-емтихан бөлімі базасының мерзімдік уақытша жұмыс істемеуі (тексеру және қамауға алу үшін).
2. сұранысты толық қанағаттандыру үшін қаражаттың жетіспеушілігі.
3. тұтынушылардың алаяқтық әрекеттері.
4. бәсекелестердің шарттары/үлгерімдері.

5) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік жасайтын зерттеу әзірлемелеріне арналған шығындар туралы мәлімет.

Эмитент лицензияланатын қызмет түрлерін жүзеге асырады. Микроқаржы қызметін жүзеге асыру құқығын беретін лицензияның номері: 01.21.0020.М, берілген күні 26.03.2021 жылы. Эмитент зерттеулер мен әзірлемелерді, соның ішінде зерттеулер мен әзірлемелерді жүзеге асырмайды немесе демеушілік жасамайды.

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

Эмитент шикізат (жұмыстар, қызмет көрсетулер) импортын жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) экспортқа өткізбейді (көрсетпейді).

7) Эмитенттің қатысуы бар сот процестерінің мәнін көрсете отырып, эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де



міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер;

Эмитент эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, эмитенттен эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және басқа міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот ісіне қатыспайды.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспекте көрсетілгеннен басқа тәуекел факторларын қабылдамайды.

24. Тауар айналымының көлемін (көрсетілетін жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын (жұмыстарын, көрсетілетін қызметтерін) тұтынушылар мен берушілер туралы мәліметтер.

Эмитентте көрсетілетін қызметтер көлемі эмитент ұсынатын қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитенттің қызметтерін тұтынушылары жоқ.

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

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

2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтері мыналарды қамтиды:

1. Берілген несиелер

мың теңге

Атауы	Баланстық құн*	жалпы активтердің санының %
Берілген несиелер	6 315 168	90,11%

**тексерілмеген*

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

1) эмитент алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы

2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын дебиторлық берешегі жоқ.

2) өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар жылдар бойынша бөлініп, өтеу мерзімі көрсетіледі.



Қолданылмайды

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

1) эмитент кредиторларының атауы;

«Траст Арнайы Қаржылық Компаниясы» ЖШС

2) өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар жылдар бойынша бөлініп, өтеу мерзімі көрсетіледі

2022 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша эмитенттің «Trust Арнайы Қаржы Компаниясы» ЖШС алдындағы кредиторлық берешегі 660 479 мың теңгені құрайды немесе міндеттемелердің жалпы көлемінің 12,44%.

мың теңге

Атауы	31.03.2022 Кредиторлық берешек*	Жалпы активтердің санының %	Өтеу мерзімі
«Траст Арнайы Қаржылық Компаниясы» ЖШС	660 479	12,44%	4 тоқсан, 2022 жыл

*тексерілмеген

Атауы	31.03.2022 берешек*	2 тоқсан, 2022 жыл	3 тоқсан, 2022 жыл	4 тоқсан, 2022 жыл	1 тоқсан, 2023 жыл
«Траст Арнайы Қаржылық Компаниясы» ЖШС	660 479	50 000	300 000	310 479	0

*тексерілмеген

Проспектіні шығару кезінде Эмитент пен «Траст Арнайы Қаржылық Компаниясы» ЖШС арасында келісімге қол қойылды, оған сәйкес дебиторлық және кредиторлық берешекті есепке алу жүргізілді. Нәтижесінде, 31.03.2022 жағдай бойынша Эмитенттің балансында 660 478 624,95 теңге кредиторлық берешек болды.

28. Эмитенттің левередж шамасы.

мың теңге

Атауы	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022*
Міндеттемелері, мың теңге	4 280 245	7 582 710	5 309 086
Меншікті капитал, мың теңге	1 676 263	1 481 734	1 699 589
Қаржылық левередж	2,56	5,12	3,12

*тексерілмеген



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

мың теңге

Атауы	31.12.2020	30.09.2021	31.03.2022*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	(1 352 473)	(652 964)	(593 873)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	566 659	(169 244)	174 595
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	1 163 141	821 381	468 222
Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	107 564	483 922	491 494
Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	483 922	491 494	575 094

*тексерілмеген

30. Осы облигацияларды шығару туралы шешім шығарғанға дейінгі эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (облигациялардың өтелген және күші жойылған шығарылымдарын қоспағанда) туралы мәліметтер:

1. Облигациялар шығару туралы шешім қабылданғанға дейін эмитент облигациялар шығарылымын KZX000000500 ISIN кодымен Астана халықаралық биржасында (AIX) тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	10 000 (он мың) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	10 000 (он мың) дана
Валютасы	АҚШ доллары
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	118 727,39 АҚШ доллары



Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған акшаның жалпы сомасы	3 103 000 АҚШ доллары
Қайта сатып алынған облигациялар саны және қайта сатып алу күні	3 027 дана. Қайта сатып алу төмендегі күндері өткізілді: 09.12.2020 – 500 дана 15.12.2020 – 500 дана 23.12.2020 – 500 дана 08.02.2021 – 30 дана 07.10.2021 – 500 дана 19.11.2021 – 997 дана
Басталатын күн	21.08.2020
Өтеу мерзімі	21.08.2025
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	AIX Registrar
Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді кешіктіру)) орындамау фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалуының кешіктірілген мерзімі, есептелген сома туралы ақпарат бағалы қағаздар бойынша төленетін сыйақы (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек)	Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.
Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрса немесе жарамсыз деп танылса немесе күші жойылса, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган,	Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылған жоқ немесе жойылған жоқ.



олардың қабылдану негізі мен күні көрсетіледі.	
Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары	Облигациялар Астана халықаралық қаржы орталығының Astana International Exchange (Астана халықаралық биржасының) ресми тізіміне енгізілген. Сауданы Эмитенттің өзі ұйымдастырды
Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі	<p>Облигацияларды ұстаушыға берілген құқықтар:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Облигациялармен мәмілелер жасауға; ▪ Шартта (Terms and Conditions of the Bonds) белгіленген тәртіппен және шарттағы Облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; ▪ Шартта белгіленген тәртіппен және жағдайларда тұрақты кіріс алу құқығы; ▪ АХҚО қолданыстағы заңнамасына сәйкес Эмитент және оның қызметі, оның қаржылық жағдайы және қызмет нәтижелері туралы қажетті ақпаратты алу құқығы; ▪ қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда және тәртіпте Облигацияларды иеленуден туындайтын басқа да құқықтар.

2. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00008295 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	1 000 000 (бір миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар, «коммерциялық облигациялар» категориясы
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналасырылған облигациялар саны	1 000 000 (бір миллион) дана
Валюта	Теңге



Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.04.2022 күні, сәйкесінше, 471 750 теңге және 161 880 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	20 658 000 теңге
Өтелген облигациялар саны	0
Басталатын күн	07.02.2022
Өтеу мерзімі	07.02.2023
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді кешіктіру)) орындамау фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалуының кешіктірілген мерзімі, есептелген сома туралы ақпарат бағалы қағаздар бойынша төленетін сыйақы (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек)	Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.
Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрса немесе жарамсыз деп танылса немесе күші жойылса, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, олардың қабылдану негізі мен күні көрсетіледі.	Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылған жоқ немесе жойылған жоқ.
Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ



<p>Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; ▪ Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша белгіленген сыйақы алу құқығы; ▪ Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; ▪ Эмитент қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерімен және Биржаның ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте және 1) тармақшаларда алу құқығы; және 2) «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабының 2-тармағының және Эмитенттің Облигацияларды шығару проспектінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы. <p>«Бағалы қағаздар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылар өздерінің Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы. Нарық», атап айтқанда:</p> <p>Осы Облигацияларды шығару проспектісімен белгіленген Облигациялардың айналысы кезеңінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:</p> <p>1) эмитент активтерінің құрамына енгізілген мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес процентінен асатын сомаға иеліктен шығаруға;</p>
--	---



2) эмитенттің облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астам міндеттемелерін орындамау фактілеріне жол бермеуге міндетті;

3) эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;

4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу.

Эмитент жоғарыда көрсетілген шарттарды бұзған жағдайда, эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды өтеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі N 461 Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар нарығы туралы», атап айтқанда:

1) эмитент органының Облигацияларды делистинг туралы шешім қабылдауы;

2) Биржаға тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және оның ішкі құжаттарында айқындалатын ақпаратты ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарға сәйкес келмеуіне байланысты эмитенттің Облигацияларын делистинг туралы шешім қабылдаған кезде. Биржа, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:

жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі N 461 Заңының 15-бабында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда. -II «Бағалы қағаздар нарығы туралы»



және Эмитент осы Облигациялар шығару проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы хабарламаны орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Биржаның интернет-ресурсына (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің интернет-ресурсына (www.dfo.kz), туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ішінде:

- Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алатыны туралы ақпарат;
- Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін, оның ішінде Облигацияларды қайтарып алу үшін Эмитентке талап қою тәртібі мен шарттарын көрсету;
- Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат.

Облигацияны ұстаушы осы тармақта көзделген Облигацияларды өтеу үшін негіздердің туындау фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке жазбаша өтініш жіберуге құқылы. өзіне тиесілі Облигацияларды өтеу үшін.

Облигация ұстаушы барлық қажетті мәліметтерді көрсете отырып, кез келген нысанда өтініш беруі керек:

Заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының аты-жөні;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және беруге уәкілеттілігі;
- заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:



- облигация ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжаттың нөмірі, күні және берген органы,
- жеке куәлік;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- Өтелетін Облигациялардың саны мен түрі.

Бірінші жазбаша сұрау салуды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде өтеу, эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте Облигацияларды өтеу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуы тиіс.

Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигацияларды ұстаушыларды Облигацияларды алдағы өтеу күні туралы хабарлайды. Биржада (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz).

Өтеу тек Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштері негізінде жүзеге асырылады.

Облигацияларын сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген айналыс мерзімінің соңында өз Облигацияларын өтеуге құқығы бар.

Облигация ұстаушыларының Эмитенттен кез келген басқа мүліктік баламаны немесе өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.



	Осы шығарылымдағы Облигацияларды ұстаушылардың Эмитент Облигацияларды шығаруға қатысты осы проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген.
--	---

3. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00007206 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	2 000 000 (екі миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	2 000 000 (екі миллион) дана
Валюта	Теңге
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.04.2022 күніне, сәйкесінше 280 636 290,64 теңге және 251 747 533,60 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	2 000 000 000 теңге
Өтелген облигациялар саны	0
Басталатын күн	05.02.2021
Өтеу мерзімі	05.02.2024
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді	Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.



<p>кешіктіру)) орындамау фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалуының кешіктірілген мерзімі, есептелген сома туралы ақпарат бағалы қағаздар бойынша төленетін сыйақы (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек)</p>	
<p>Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрса немесе жарамсыз деп танылса немесе күші жойылса, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, олардың қабылдану негізі мен күні көрсетіледі.</p>	<p>Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылған жоқ немесе жойылған жоқ.</p>
<p>Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары</p>	<p>Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ</p>
<p>Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналдық құнын алу құқығы; 2. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша тұрақты сыйақы алу құқығы; 3. Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы; 4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;



Осы Заңның 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің Облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы және эмитенттің Облигацияларды шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы.

«Бағалы қағаздар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылар өздерінің Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы. Нарық», атап айтқанда:

Осы Облигацияларды шығару проспектісімен белгіленген Облигациялардың айналысы кезеңінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:

- 1) эмитент активтерінің құрамына енгізілген мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес процентінен асатын сомаға иеліктен шығаруға;
- 2) эмитенттің облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астам міндеттемелерін орындамау фактілеріне жол бермеуге міндетті;
- 3) эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;
- 4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу.

Эмитент жоғарыда аталған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды өтеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі N 461 Заңының 18-4-бабы 2-



	<p>тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар нарығы туралы», атап айтқанда:</p> <p>1) эмитент органының Облигацияларды делистинг туралы шешім қабылдауы;</p> <p>2) Биржаға тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және оның ішкі құжаттарында айқындалатын ақпаратты ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарға сәйкес келмеуіне байланысты эмитенттің Облигацияларын делистинг туралы шешім қабылдаған кезде. Биржа, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға; ▪ Облигациялардың әділ нарықтық бағасы. <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі N 461 Заңының 15-бабында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда. -II «Бағалы қағаздар нарығы туралы» және Эмитент осы Облигациялар шығару проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы хабарламаны орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Биржаның интернет-ресурсына (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің интернет-ресурсына (www.dfo.kz), туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алатыны туралы ақпарат; ➤ Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде эмитентке Облигацияларды өтеу
--	--



туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдері;

- Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Облигацияны ұстаушы осы тармақта көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындау фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу үшін эмитент.

Облигация ұстаушы барлық қажетті мәліметтерді көрсете отырып, кез келген нысанда өтініш беруі керек:

Заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының аты-жөні;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және беруге уәкілеттілігі;
- заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжаттың нөмірі, күні және берген органы,
- жеке куәлік;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі.

Бірінші жазбаша сұрау салуды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде өтеу, эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте Облигацияларды өтеу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу туралы шешім



	<p>қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуы тиіс.</p> <p>Жалғыз Қатысушы Облигацияларды өтеу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигацияларды ұстаушыларды Облигацияларды алдағы өтеу күні туралы хабарлайды. Биржада (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz).</p> <p>Өтеу тек Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштері негізінде жүзеге асырылады.</p> <p>Облигацияларын сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген айналыс мерзімінің соңында өз Облигацияларын өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигация ұстаушыларының Эмитенттен кез келген басқа мүліктік баламаны немесе өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.</p> <p>Осы шығарылымдағы Облигацияларды ұстаушылардың Эмитент Облигацияларды шығаруға қатысты осы проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген.</p>
--	---

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

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1	Эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының мерзімін алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ	Облигация оның иесіне беретін құқықтар: Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; Облигациялар шығарылымы проспектісінде
---	--	---



<p>облигацияның номиналды құнының ол бойынша тіркелген пайызын не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы</p>	<p>көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигациялар бойынша тіркелген сыйақыны алу құқығы; Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы; Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; * Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте, сондай-ақ эмитенттің ішкі ережелері мен Биржаның ішкі құжаттарында көзделген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; Эмитент "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алуы үшін негіздер туындаған және эмитент облигациялар шығарылымы проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.</p>
<p>2</p> <p>Эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы</p>	<p>Эмитент 2003 жылдың 2 шілдесіндегі Қазақстан Республикасы № 461 - II "бағалы қағаздар нарығы туралы" Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген талаптарды бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, атап айтқанда:</p> <p>осы облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген облигациялардың айналымы мерзімі ішінде Эмитент мына талаптарды сақтауға міндетті:</p> <p>1) эмитент активтерінің құрамына кіретін мүлікті иеліктен шығаратын кезде эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес пайызынан асатын сомасын иеліктен шығармау;</p> <p>2) Эмитенттің облигацияларын шығаруға байланысты емес міндеттемелерді осы эмитенттің облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне активтерінің жалпы құнының он пайызынан астам орындамау фактілеріне жол бермеу;</p> <p>3) Эмитент қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін эмитенттің құрылтай</p>



	<p>құжаттарына өзгерістер енгізбеу;</p> <p>4) ұйымдық-құқықтық форманы өзгертпеу.</p> <p>Эмитент жоғарыда көрсетілген талаптарды бұзған жағдайда эмитент облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>Эмитент "Бағалы қағаздар нарығы туралы" 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461 - II Қазақстан Республикасы "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздер туындаған жағдайда, атап айтқанда:</p> <p>1) эмитент органы Облигациялар делистингі туралы шешім қабылдаса;</p> <p>2) Биржа тізімі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен және Биржаның ішкі құжаттарымен анықталатын, Биржаны ақпаратпен қамтамасыз ету бөлігінде арнайы (листингілік) талаптардың орындалмауына байланысты Эмитенттің Облигацияларын тізімнен шығару туралы шешім қабылдайды, осы жағдайда Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысында сатып алуға міндетті:</p> <p>жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;</p> <p>облигациялардың әділ нарықтық бағасымен.</p> <p>Егер Эмитенттің «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды өтеуге және эмитенттің шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы үшін негіздер болған жағдайда Облигациялар шығаруға арналған осы Проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы, пайда болған күннен бастап 3 (үш)</p>
--	---



	<p>жұмыс күні ішінде, Биржаның Интернет-ресурсына (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсына хабарлама жіберу арқылы хабарлауға міндетті, оның ішінде:</p> <p>эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін оқиғалардың қайсысы болатыны туралы ақпарат;;</p> <p>эмитентке облигацияларды сатып алу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аудару;</p> <p>эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің атына жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін формада өтініш беруге тиіс:</p> <p>Заңды тұлға үшін:</p> <p>облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға болатын облигациялардың саны мен түрі;</p> <p>Жеке тұлға үшін:</p> <p>облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; құжаттың нөмірі, күні және берген орган, жеке басын куәландыратын; тұрғылықты жері; телефондар; банк деректемелері; сатып алуға болуға облигациялардың саны мен</p>
--	---



		<p>түрі.</p> <p>Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап түскен күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмеуі керек.</p> <p>Облигацияларды өтеу күні туралы Жалғыз қатысушының шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигациялардың ұстаушыларын Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийінің ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды алдағы өтеу күні туралы хабарлайды. (www.dfo.kz).</p> <p>Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізілетін болады.</p> <p>Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген олардың айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге де мүліктік құқықтарды алуға құқығы көзделмеген.</p>
3	Өзге де құқықтар	<p>Облигацияларға меншік құқығы заңынан туындайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа құқықтар.</p> <p>Облигация ұстаушыларының эмитенттің осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, одан облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап етуге құқығы қарастырылмаған.</p>



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

1	<p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы болатын оқиғалар тізбесі</p>	<p>Дефолт - эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - «Төленбеу оқиғасы»): негізгі борышты төлеу және (немесе) осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген купондық сыйақы мерзімінде облигациялар бойынша негізгі соманы және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы.</p> <p>Егер мұндай төлемеу және (немесе) толық емес төлеу эмитенттің облигациялар ұстаушыларының банктік шотының деректерін дұрыс емес немесе толық емес алуының нәтижесі болса, эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуі немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ, онымен жасалған шартта, эмитентке облигациялар иелерінің тізімін ұсынбауы нәтижесінде облигациялар шығарылымының осы проспектісінде белгіленген мерзімде эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, дефолт болып саналмайды.</p> <p>Егер бұл сәтсіздік форс-мажорлық жағдайлардың салдарынан болса, эмитент облигациялар шығару жөніндегі осы проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Форс-мажор деп олардың пайда болуын болжау немесе алдын-алу білу мүмкін емес жағдайларды айтады (табиғат құбылыстары, әскери іс-қимылдар, тыйым салатын немесе шектейтін сипаттағы уәкілетті органдардың әрекеттері және т.б.). Форс-мажорлық жағдайлар туындаған жағдайда, эмитенттің осы облигация шығарылымының проспектісі бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары жұмыс істейтін уақыт кезеңіне пропорционалды түрде кейінге қалдырылады.</p>
---	--	---



2	<p>Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау процедураларын қоса алғанда, эмитент қолданатын шаралар, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары</p>	<p>- эмитенттің ағымдағы жағдайдағы өтімділігін тиімді басқару және эмитенттің міндеттемелерін одан әрі орындау үшін оның жеткілікті деңгейін қамтамасыз етуге байланысты шараларды жүзеге асыру туралы;</p> <p>- болған оқиғаға байланысты басқа шаралар.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемдер орындалмаған жағдайда, Эмитент облигациялар ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми ставкасы (жылдық есеппен) негізінде есептелген әрбір кешіктірілген күн үшін айыппұл төлейді.</p> <p>Егер дефолт болған жағдайда, эмитент дефолттан шығудың қолайлы жолын анықтау мақсатында облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті көлемдер мен мерзімдерді көрсете отырып, облигациялар ұстаушылары алдындағы міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын бастайды.</p> <p>Купонды төлеу және / немесе негізгі борыш бөлігінде облигациялар шығару проспектінің талаптары бұзылған жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Жалғыз қатысушының және қолданыстағы заңнамаға сәйкес кредиторлардың келісімімен қабылдайды.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен оның шарттарын эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі. Облигациялар төленбеген жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады.</p>
3	<p>Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының</p>	<p>Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент дефолт оқиғасы басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде, осындай факт туралы облигацияларды ұстаушылардың заңды және нақты мекенжайларына жазбаша хабарлама жіберу арқылы және «Қазақстан Қор биржасы»</p>



	<p>аударылуы, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері</p>	<p>АҚ-ның интернет-ресурсына (www.kase.kz), қаржылық есептілік депозитарийдың интернет-ресурсына (www.dfo.kz), хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларды ақпараттандырады, оған қоса:</p> <p>дефолт фактісі туралы ақпаратты; дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемін;</p> <p>дефолт оқиғасының туындауына келтірген міндеттемелердің орындалмау себептерін;</p> <p>Эмитентке қойылатын талаптар жазылған айналым тәртібі және мерзімдерімен қоса, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша болуы мүмкін, соның ішінде, облигацияларды сатып алу туралы іс-әрекеттерінің тізімін;</p> <p>дефолттың басталуына келтірген себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған және қабылдайтын іс-шараларды;</p> <p>Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпаратты береді.</p>
4	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы адамдардың толық аты-жөні, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (бар болса)</p>	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалар жоқ.</p>

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

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіде №1 қосымшада көрсетілген.



34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер – эмитент саласындағы жағдайдың ықтимал нашарлауының оның қызметіне және бағалы қағаздар бойынша өз міндеттемелерін орындауына әсерін сипаттайды. Ең маңыздысы, эмитенттің пікірінше, саладағы мүмкін болатын өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықта бөлек) келтірілген.

Эмитент саласының ықтимал нашарлауы ретінде салалық тәуекел айтарлықтай төмен деп бағаланады. Эмитент қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің арасында маңыздылығы бойынша келесілерді бөлуге болады:

1. микроқаржы қызметі саласындағы заңнамадағы өзгерістер;
2. нарыққа деген сенім деңгейінің төмендеуіне әкелетін заң шеңберінде жұмыс істемейтін компаниялардың әрекеттерімен байланысты тәуекелдер;
3. саяси және экономикалық тұрақсыздық;
4. Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақ елдерінің және басқа да мемлекеттердің Ресей Федерациясына қарсы экономикалық санкцияларының күшеюіне байланысты Қазақстан Республикасындағы жалпы инвестициялық ахуалдың нашарлауы;
5. қаржы нарықтарындағы құбылмалылықтың артуы;
6. қаржы және капитал нарықтарындағы пайыздық мөлшерлемелердің өсуі.

Ішкі нарықта COVID-19 індетіне байланысты халықтың несиелік қабілетінің төмендеуі байқалуы мүмкін. Бұл ең алдымен жұмыс орындарын жоғалтуға байланысты. Сыртқы нарыққа Украинадағы қазіргі қақтығыс, сондай-ақ ЕО, АҚШ және басқа да дамыған елдердің Ресей Федерациясына қарсы салған санкциялары сияқты факторлар әсер етуі мүмкін. Бұл факторлар қарыз алушылардың төлем қабілеттілігінің деңгейіне және нақты жалақы деңгейінің нашарлауына әсер етуі мүмкін. Эмитент контрагенттің Эмитентпен шартты орындамауымен байланысты осы тәуекелдерді өзіне алады. Тәуекелді азайту үшін Эмитент Эмитенттің жарғылық капиталына салым сомасына байланысты қарыз алушыға лимит белгілейді. Несиелік тәуекелді бағалау тұрақты негізде жүргізіледі, қарызды өтеу мүмкіндігін бағалау үшін қарыз алушыларды тексеру және бақылау жүргізіледі. Эмитент сондай-ақ несиелік тәуекелді қамтамасыз ету ретінде қамтамасыз етуді алу арқылы басқарады.

Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықта бөлек) пайдаланатын ишкізатқа, көрсетілетін қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсері жеке сипатталады. .

Эмитент өзінің негізгі қызметі үшін үшінші тарап қызметтеріне жүгінбейді, сондықтан мұндай тәуекел жоқ.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдерді және олардың эмитент қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жеке сипаттайды;



Эмитент өзінің негізгі қызметі үшін үшінші тарап қызметтеріне жүгінбейді, сондықтан мұндай тәуекел жоқ.

2) қаржылық тәуекелдер – эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валютасының айырбастау бағамдарының, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағаларының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырауын сипаттайды.

Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін қаржылық тәуекелдер несиелік тәуекелді, валюталық тәуекелді немесе айырбас бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелді, пайыздық тәуекелді немесе пайыздық мөлшерлеменің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелді, сондай-ақ нарықтық тәуекелді немесе бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел.

Эмитенттің негізгі қызметі микрокредиттер беру болғандықтан, Эмитент қарыз алушының Эмитент алдындағы қарызын белгіленген мерзімде толық немесе ішінара өтей алмау тәуекелін өзіне алады. Эмитент қатысушының Эмитенттің жарғылық капиталына салымына байланысты бір қарыз алушыға лимит белгілеу арқылы кредиттік тәуекелді бақылайды. Несиелік тәуекел бар және әлеуетті қарыз алушылардың пайыздар мен негізгі қарызды өтеу қабілетін жүйелі түрде тексеру арқылы басқарылады. Сонымен қатар, эмитент кепілді алу арқылы несиелік тәуекелді басқарады

Эмитенттің валюталық және пайыздық тәуекелдерін тиісінше шамалы және орташа деп бағалауға болады. Эмитенттің қаржылық жағдайы, оның өтімділігі, қызмет нәтижелері валюта бағамына байланысты емес. Дегенмен, Эмитент пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырайды. Қарыз қаражаты немесе облигацияларды орналастырудан алынған қаражат бойынша сыйақы мөлшерлемесі күрт өскен жағдайда Эмитент тартылған қаражатты оларды неғұрлым тиімді пайдалану үшін бөлуді ұдайы қарайды. Екінші жағынан, Эмитентте өзгермелі пайыздық мөлшерлемелері бар несиелер жоқ, сондықтан нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі орташа болып анықталады. Сонымен қатар, Эмитенттің ішкі саясатына сәйкес өтімділік деңгейі тұрақты негізде тексеріліп отырады.

Нарықтық тәуекел немесе бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел Эмитент құбылмалы мөлшерлеме құралдарын көтермейтін немесе шығармайтын жағдайда төмен болып анықталады.

Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігінен туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауынан болатын эмитенттің залалдарымен байланысты тәуекелдерді жеке сипаттайды (оның ішінде бір немесе эмитенттің көбірек контрагенттері) және (немесе) эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауының күтпеген қажеттілігінің туындауы.

Эмитенттің қаржылық есептілігінің көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің әсер етуінің, олардың туындау ықтималдылығының және есеп берудегі өзгерістердің сипатының әсерінен ең көп өзгерістерге ұшырайтыны көрсетіледі;

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелеріндегі теңгерімсіздік нәтижесінде (оның ішінде міндеттемелерді уақтылы орындамау салдарынан) туындайтын Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде



орындауын қамтамасыз ете алмауынан Эмитенттің залалдарымен байланысты тәуекелдерге ұшырайды. Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелері) және (немесе) эмитенттің қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауы үшін күтпеген қажеттілік туындайды. Дегенмен, Эмитент осы тәуекелдерді азайтуға бағытталған барлық ішкі ережелерді сақтайды. Эмитент активтер мен міндеттемелерді тиімді басқару үшін бар күш-жігерін салады. Эмитенттің міндеттемелері, сондай-ақ берілген микрокредиттер қаржылық тәуекелдерге көбірек ұшырайды. Дегенмен, қаржылық тәуекелдердің ықтималдығы шамалы деп бағаланады.

3) заңды тәуекел – эмитенттің мыналарға байланысты залалдар тәуекелін сипаттайды:

1. Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кеден заңнамасындағы өзгерістер;
2. эмитенттің негізгі қызметін лицензиялауға қойылатын талаптар;
3. эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;
4. қызмет барысында жіберілген заңдық қателер (дұрыс емес заңгерлік кеңес алу немесе құжаттарды дұрыс ресімдемеу, оның ішінде сот жүйесіндегі даулы мәселелерді қарау кезінде);

Эмитент үшін құқықтық тәуекел төмен, дегенмен салық заңнамасы мен нормативтік құқықтық актілерге үнемі түзетулер енгізіліп отырады, осыған байланысты Қазақстан Республикасының салық заңнамасының өзгеруіне байланысты шығындар қаупі бар. Қадағалау органдарын тексерулер мен тексерулер тұрақты негізде жүргізіледі және Эмитент компаниясында елеулі бұзушылықтарды анықтаған жоқ.

2020 жылы Қазақстанда заңнама мен МҚҰ жұмысына қойылатын талаптар өзгертілді. Арнайы қадағалау органы – Қаржылық реттеу және даму агенттігі құрылды. Бүгінде жұмыс істеп тұрған МҚҰ оның бақылауында.

Елеулі түрлендірілген бухгалтерлік тіркеу. 2020 жылдан бастап Қазақстанда шағын несиелендіру саласында бизнесті жүргізуге қойылатын жаңартылған талаптар күшіне енді. Қызметті бастау үшін капиталдың ең төменгі мөлшері белгіленді, ол кемінде 100 миллион теңге болуы керек.

Қазіргі уақытта Қазақстандағы МҚҰ жыл сайынғы қаржылық есептілікті реттеуші органға тапсыруға міндетті, өйткені бизнесті мемлекеттің орталық банкі бақылайды. Микроқаржы ұйымдарының қызметіне қатысты әртүрлі мәселелерді шешуде бизнеске көмек көрсету және көмек көрсету үшін салалық қауымдастық жұмыс істейді.

Осылайша, елдегі салаға мемлекеттік қадағалау жүзеге асырылады, бұл өз кезегінде бұл нарықтың сенімділігін арттырады. Осылайша, құқықтық тәуекел елеусіз деп бағаланады.

4) іскерлік беделді жоғалту тәуекелі (беделді тәуекел) – эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы туралы теріс түсініктің қалыптасуына байланысты клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесіндегі



эмитенттің шығындар тәуекелін сипаттайды. эмитент, оның өнімінің (жұмыстарының, қызметтерінің) сапасы немесе жалпы оның қызметінің сипаты;

Іскерлік беделмен байланысты тәуекел, атап айтқанда, Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын, қаржылық жағдайын және көрсетілетін қызметтердің сапасын теріс қабылдаумен байланысты, ең аз, өйткені Эмитент ұсынылған ақпаратты, сондай-ақ жарияланған басқа ұқсас ақпаратты тексереді және бақылайды. реттеуші және қадағалау органдарына, сондай-ақ контрагенттерге. Бақылау және ақпарат беру шеңберінде Эмитент ішкі жыл сайынғы аудитті жүзеге асырады, сондай-ақ өз контрагенттерінің іскерлік беделіне тұрақты мониторинг жүргізеді.

5) стратегиялық тәуекел – эмитент қызметінің және даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде эмитенттің шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды және олардың ескерілмеуі немесе жеткіліксіздігімен көрінеді. эмитент қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді қарастыру, Эмитент бәсекелестер алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негіздеу, қажетті ресурстармен (қаржылық, материалдық-техникалық, кадрлық) және ұйымдастырушылық ресурстардың болмауы немесе толық қамтамасыз етілмеуі эмитенттің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз ететін шаралар (басқару шешімдері);

Эмитенттің тәуекелді ең төменгі деңгейде ұстау үшін жеткілікті тәжірибесі бар, Эмитенттің қызметі ішкі нормативтік құжаттармен және ережелермен нақты реттеледі, оған сәйкес одан әрі дамыту стратегиясы барлық негізгі деңгейлерде мұқият бағалау және бекіту рәсімінен өтеді. Стратегияны түзету жағдайды бақылау және ықтимал оқиғаларды болжау арқылы жүзеге асырылады.

б) эмитент қызметіне байланысты тәуекелдер – тек эмитент қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметке байланысты тәуекелдерді, оның ішінде эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүзеге асыруға лицензиясын қайта ресімдеу мүмкіндігінің болмауына байланысты тәуекелдерді сипаттайды. айналымында шектелген объектілерді пайдалану, орналасқан жері (табиғи ресурстарды қоса алғанда);

үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес ұйымдарының қарыздары бойынша эмитенттің ықтимал жауапкершілігі;

айналымы эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) өткізуден түсетін жалпы түсім көлемінің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі;

Эмитенттің микроқаржылық қызметке 26.03.21 № 01.21.0020.М мерзімсіз лицензиясы бар. Осы Бағалы қағаздар проспектісі бекітілген күнге Эмитент үшінші тұлғалардың қарыздары бойынша қамтамасыз етуді ұсынбаған және еншілес ұйымдары жоқ. Эмитентте айналымы Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) өткізуден түсетін жалпы түсімнің кемінде 10 пайызын құрайтын тұтынушылары болмайды. Эмитент табиғи ресурстарды қамтитын айналымдағы жұмыстарды орындамайды немесе демеушілік жасамайды.

7) елдік тәуекел – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттер (заңды, жеке тұлғалар) міндеттемелерін орындамау



нәтижесінде, сондай-ақ шетел валютасы ақшалай міндеттеме контрагенттің резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) қол жетімді болмауы мүмкін;

Елдік тәуекел төмен деп бағаланады, өйткені Эмитенттің шетелдік контрагенттері жоқ, эмитенттің негізгі контрагенттері Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылады.

8) операциялық тәуекел – эмитент қызметкерлері жіберген ішкі процестерді іске асырудағы кемшіліктер немесе қателер, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі нәтижесінде, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан шығыстар (шығындар) тәуекелін сипаттайды;

Эмитент үшін операциялық тәуекел төмен, себебі Эмитент қызметкерлері ішкі процестерді жүзеге асыруда ішкі бақылауды жүзеге асырады, ішкі процестердің орындалуын бақылау кезінде сыртқы оқиғалар да ескеріледі. Сонымен қатар, контрагенттермен жұмыс істеу кезінде қызметкерлер контрагентке теңгерімді және саналы шешім қабылдауға мүмкіндік беретін «жауапты несиелеу» принципін пайдаланады.

9) экологиялық тәуекелдер – эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдерді сипаттайды.

Климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер эмитенттің қызметіне айтарлықтай әсер етпейді.

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

1) эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары мен қатысу мерзімі көрсетіледі;

Эмитент өндірістік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды

2) егер эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың басқа мүшелеріне елеулі түрде тәуелді болса, мұндай тәуелділік сипатының егжей-тегжейлі сипаттамасы беріледі.

Эмитенттің қаржылық-шаруашылық қызметі өндірістік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, консорциумдарға және қауымдастықтарға тәуелді емес.

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

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

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



3) Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентіне тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі жатады.

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Эмитент жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызына ие болатын ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда):

Эмитент қандай да бір заңды тұлғалардың жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына ие емес.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтинг беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары); облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеу үшін уәкілетті органға құжаттарды тапсыру күнінің алдындағы күнгі кредиттік рейтингтің мәні; кредиттік рейтингті берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері; кредиттік рейтинг туралы эмитент өз қалауы бойынша көрсеткен басқа да мәліметтер;

2) егер кредиттік рейтинг берілген объект эмитенттің бағалы қағаздары болса, халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) және оны беру күні, сондай-ақ кредиттік рейтингті берген рейтингтік агенттіктің атауы қосымша көрсетіледі.

Эмитентке кредиттік рейтинг берілмеген.

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

1) облигацияларды ұстаушылардың өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигацияларды ұстаушылардың өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары;

3) эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Бұл шығарылымның облигациялары кепіл қарастырылмаған және облигациялар инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, сондықтан облигация ұстаушыларының өкілі ұсынылмайды.

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

1) төлем агентінің толық атауы;

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

3) эмитенттің төлем агентімен жасалған шартының күні мен нөмірі.

Облигациялар үшін төлем агенті ұсынылмайды. Купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеуді Эмитент жүзеге дербес түрде асырады.

41. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне



енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

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

Облигацияларды шығару жөніндегі Эмитенттің қаржы кеңесшісі "First Heartland Jusan Invest" Акционерлік қоғамы ("Jusan Invest" АҚ) болып табылады. "Jusan Invest" АҚ номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2021 жылғы 25 маусымдағы №3.2.239/16 лицензиясына ие.

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

Заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қаласы, Сығанак көшесі, 70, тел: +7 7172 644 000

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізімінде листинг және листинг мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғамен эмитент шартының күні мен нөмірі.

19 қараша 2021 ж. Қаржы консультанты қызметтерін көрсету шарты № MRF / 131-2021

Эмитенттің басқа консультанттары туралы ақпарат, егер эмитенттің пікірінше, мұндай ақпаратты ашу эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, осы тармақта көрсетіледі.

Қолданылмайды

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) Эмитенттің соңғы 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асыратын (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымдардың тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігін көрсете отырып, олардың толық ресми атауы (аудитордың аты, тегі, әкесінің аты (бар болса));

Эмитенттің соңғы екі аяқталған қаржы жылындағы қаржылық есептілігіне аудит жүргізген аудиторлық ұйым - «Almir Consulting» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылы 27 қарашада берген, Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға мемлекеттік лицензия № 0000014. «Almir Consulting» ЖШС Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінде аккредиттелген «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады және заңды тұлғаны «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі ретінде тану туралы куәлігі бар. 2011 жылдың 24 маусымынан бастап «Almir Consulting» ЖШС аудиторлық компаниясы Халықаралық бухгалтерлер Федерациясының «Фирмалар форумы» Халықаралық есеп желілері қауымдастығының толық мүшесі болып табылатын IESnet халықаралық есеп желісінің толық мүшесі болып табылады.

«Almir Consulting» ЖШС аудиторы (2019 ж.) - Махамбетова Г.У. (23.12.2013 ж. № MF-0000171 аудитордың біліктілік куәлігі).



«Almir Consulting» ЖШС аудиторы (2018 ж.) - Трегуба И.Е. (14.11.1998 ж. №0000464 аудитордың біліктілік куәлігі).

2) телефон және факс нөмірлері, электронды пошта мекенжайы (бар болса).

Телефондары: 8 (727) 311 01 18; 8 (727) 311 01 19; 8 (727) 311 01 20

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

Бұл тармаққа қатысты мәлімет осы проспектідегі №2 қосымшада көрсетілген.

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

Эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге арналған шығындарының сомасы төменде көрсетілген:

Төлемдердің атауы	теңге
Биржаның алдын-ала жинағы	100 АЕК
Листингке өтінімді қарастыру жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен көп емес) (бір реттік комиссия)
Кіріс жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 1500 АЕК-тен аспайды) (бір реттік комиссия)
Биржаның жыл сайынғы жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,025% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 2000 АЕК-тен аспайды) (жыл сайынғы комиссия)
Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттықты ұйымдастырғаны үшін жинағы	биржаның тарифтеріне сәйкес сауда әдісіне байланысты
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қызметтері	депозитарийдің тарифтеріне сәйкес көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты
Қаржылық кеңес берушілер мен андеррайтерлік қызметтер	көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес
Брокерлік қызметтер	көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес



Бұл шығындар жеке қаражат есебінен төленетін болады.



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

мың теңге

	Маусым 2022 жыл	Шілде 2022 жыл	Тамыз 2022 жыл	Қыркүйек 2022 жыл	Қазан 2022 жыл	Қараша 2022 жыл	Желтоқсан 2022 жыл	Қаңтар 2023 жыл	Ақпан 2023 жыл	Наурыз 2023 жыл	Сәуір 2023 жыл	Мамыр 2023 жыл
Мақаланың атауы												
Орналас­тырылған облигациялардан түскен ақша қаражатын пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 11 тарауында, 33 тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын	-830000	170000	170000	170000	170000	170000	170000	170000	170000	170000	170000	170000
Орналас­тырылған және өтелген облигациялар	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Қупондық сыйақы төлеу	0	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең басындағы қалдық	0	170 000	319 167	468 333	617 500	766 667	915 833	1 065 000	1 214 167	1 363 333	1 512 500	1 661 667
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шеңберіндегі кезең соңындағы қалдық	170 000	319 167	468 333	617 500	766 667	915 833	1 065 000	1 214 167	1 363 333	1 512 500	1 661 667	1 810 833

мың теңге

	Маусым 2023 жыл	Шілде 2023 жыл	Тамыз 2023 жыл	Қыркүйек 2023 жыл	Қазан 2023 жыл	Қараша 2023 жыл	Желтоқсан 2023 жыл	Қаңтар 2024 жыл	Ақпан 2024 жыл	Наурыз 2024 жыл	Сәуір 2024 жыл	Мамыр 2024 жыл
Мақаланың атауы												
Орналас­тырылған облигациялардан түскен ақша қаражатын пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 11 тарауында, 33 тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000



Орналастырылған және өтелген облигациялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Купондық сыйақы төлеу	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Көрсетілген акша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең басындағы қалдық	1 810 833	1 960 000	2 109 167	2 258 333	2 407 500	2 556 667	2 705 833	2 855 000	3 004 167	3 153 333	3 302 500	3 451 667	3 600 833	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833
Көрсетілген акша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең соңындағы қалдық	1 960 000	2 109 167	2 258 333	2 407 500	2 556 667	2 705 833	2 855 000	3 004 167	3 153 333	3 302 500	3 451 667	3 600 833	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833	4 645 000

мың теңге

	Маусым 2024 жыл	Шілде 2024 жыл	Тамыз 2024 жыл	Қыркүйек 2024 жыл	Қазан 2024 жыл	Қараша 2024 жыл	Желтоқсан 2024 жыл	Қаңтар 2025 жыл	Ақпан 2025 жыл	Наурыз 2025 жыл	Сәуір 2025 жыл	Мамыр 2025 жыл
Мақаланың атауы	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000
Орналастырылған облигациялардан түскен акша қаражатын пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 11 тарауында, 33 тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түсетін таза ағын	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Орналастырылған және өтелген облигациялар	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Көрсетілген акша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең басындағы қалдық	3 600 833	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833	4 645 000	4 794 167	4 943 333	5 092 500	5 241 667
Көрсетілген акша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең соңындағы қалдық	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833	4 645 000	4 794 167	4 943 333	5 092 500	5 241 667	5 390 833

Осы Қосымшада келтірілген эмитенттің акша қаражаты ағындарының болжамдары экономикалық және саяси жағдайларды, бизнесті жүргізу үшін нарықтық, іскерлік және құқықтық ортаны қоса алғанда, әртүрлі факторлардың өзгеруіне байланысты қате немесе дәл болмауы мүмкін болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады.



Эмитент жаңа мәліметтің пайда болуы, болжамдардың өзгеруі, болашақ оқиғалардың немесе қандай да бір өзге негіздердің туындауы салдарынан осы қосымшада көрсетілген қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы инвестициялық меморандумға өзгерістер енгізбейді.

2-қосымша. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

Үлестес тұлғалар туралы мәліметтер («R-Finance» МҚҰ» ЖШС) 01.04.2022 ж. жағдай бойынша

Жеке тұлғалар						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған жылы	Тістілігін тану негіздері	Қатысу күні	Азаматтығы	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7
1	Ни Роман Аркадьевич	1993	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Қатысушы/ шенеуніктің ағасы (қадағалау кеңесінің төрағасы)
2	Ни Аркадий Юрьевич	1961	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының /лауазымды тұлғаның әкесі (Байқау кеңесінің төрағасы)
3	Ни Анжелика Аркадьевна	1969	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының/лауазымды тұлғаның анасы (бақылау кеңесінің төрағасы)
4	Ни Константин Аркадьевич	1997	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының ағасы/лауазымды



5	Ни Аида Алмазовна	1990	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының жұбайы
6	Ни София Романовна	2015	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының қызы
7	Ни Марк Романович	2021	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.09.2021	Қазақстан	қатысушының ұлы
8	Джаманбеко в Алмаз Мэлсович	1962	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының жұбайының әкесі
9	Джаманбеко ва Оксана Алексеевна	1965	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының жұбайының анасы
10	Джаманбеко в Аманбек Алмазович	1987	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	қатысушының жұбайының ағасы



11	Молдахметова (ранее Жаманова) Гулим Коблановна	1982	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 3-тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	лауазымды тұлға
12	Молдахметов Азамат Койчибеков ич	1979	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	31.01.2022	Қазақстан	лауазымды тұлғаның жұбайы
13	Мұрат Темірлан Талғатұлы	2007	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы
14	Мұрат Әмина Талғатқызы	2010	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның қызы
15	Алтынбеков а Айгүль Бағдатовна	1967	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 3-тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлға
16	Алтынбеков Нурлан Бағдатұлы	1964	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы



17	Алтынбеков Жасулан Багдатович	1965	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы
18	Шапи Азиз Нурланулы	2009	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы
19	Шапи Аруана Нурланқызы	2011	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы қызы
20	Ни Наталья Юрьевна	1968	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 3- тармақшасы	24.02.2021	Қазақстан	лауазымды тұлға (бақылау кеңесінің мүшесі)
21	Ан Никита Сергеевич	1998	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	24.02.2021	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы
22	Ни Александр Юрьевич	1971	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	24.02.2021	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы



Занды тұлғалар

№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес сәйкестендіру нөмірі (БСН), заңды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Тиістілігін тану негіздері	Қатысу күні	Азаматтығы	Ескерту
1	Жеке қор «ZERDE NUR-SULTAN» (коммерциялық емес ұйым)	Тіркеу күні 09.06.2021, БСН 210640011199 Z01D7K7, Нұр-Сұлтан, көш. Пушкин, 75	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 5-тармақшасы	09.06.2021	Қазақстан	Ни Роман Аркадьевич - «R-Finance» МҚҰ» ЖШС жалғыз қатысушысы – осы қордың құрылтайшысы болып табылады. Оның үлесі – 100%. Қордың бірінші басшысы – Ни Константин Аркадьевич.





ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «R-FINANCE»»

Полное наименование Эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-FINANCE»»

Сокращенное наименование Эмитента: ТОО «МФО «R-FINANCE»»

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

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

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

г. Нур-Султан, 2022 год



Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения.

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента;

Дата первичной государственной регистрации товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Эмитент») - 09 октября 2017 года.

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

Дата государственной перерегистрации Эмитента - 06 мая 2020 года.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«R-Finance» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«R-Finance» МКҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»	ТОО «МФО «R-Finance»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

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

Предшествующее полное и сокращенное наименование Эмитента до 06 мая 2020 г.:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Автоломбард «Р-Финанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Автоломбард «Р-Финанс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»	ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

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;

По состоянию на дату подготовки текущего Проспекта, Эмитент имеет 14 филиалов:

№	Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
1	Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 28.09.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: РК, 160019, г. Шымкент, ул. Б. Момышулы, 23/1 Директор: Кулбаева Назкен Шарахимовна.
2	Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: РК, 110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби 115, офис 16 Директор: Бектенбаев Жанат Арнаевич;
3	Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: РК, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Ихсанова 109 Директор: Избасаров Беимбет Борисович;
4	Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: РК, 050000, г. Алматы, ул. Ауэзова, 111, Н.П. 29; Директор: Жанабаева Асель Адылкановна;
5	Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: РК, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 6, д. 39а, офис 206 Директор: Алмагамбетова Гульшат Бахитжановна;
6	Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: РК, 060011, Атырауская область, г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а; Директор: Болатова Гүлжан Болатқызы;
7	Филиал в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: РК, 010000, г. Нур-Султан, район Алматы, проспект Бауыржан Момышұлы, д. 4 Директор: Тукунов Бахтияр Сарсенбаевич



8	Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 19.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: РК, 120016, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата 7, вп. 57 Директор: Узакбаев Нурболат Ерболатулы;
9	Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: РК, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Чокана Валиханова, д. 124, офис 201 Директор: Мухамадиев Ернат Нурланович;
10	Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 19.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: РК, 030000, Актюбинская область, г. Актобе, район Алматы, ул. Абылкаир хана 53 Директор: Юрченко Анатолий Васильевич;
11	Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Сатпаева 97, БЦ «Арбат», офис 12 Директор: Ахмиров Рустам Саматович;
12	Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.02.2022г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, г. Караганда, Нуркена Абдирова 19, н.п. 6; Директор: Досымбетова Жанар Оразбековна;
13	Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, г. Тараз, ул. Ниеткалиева 7; Директор: Издибекова Аида Аскарровна;
14	Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: РК, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Абая, 63; Директор: Рощупкина Ирина Сергеевна;

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;

БИН 171040011328.

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.

Юридический адрес	Адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, район Байконыр, улица Александра Пушкина, здание 75
Фактический адрес	Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, Коргальжинское шоссе 3, БЦ Smart, офис 701
Телефон	+7 (708) 425 02 02
Электронная почта	office@r-finance.kz
Корпоративный интернет-сайт	www.r-finance.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

1	Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»)
2	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	1 000 (одна тысяча) тенге
3	Количество облигаций	1 000 000 (один миллион) штук
4	Общий объем выпуска облигаций	1 000 000 000 (один миллиард) тенге
5	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Валютой номинальной стоимости облигаций является казахстанский тенге. Все платежи (выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном



		<p>порядке в национальной валюте Республики Казахстан (казахстанский тенге).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан банковского счета на территории Республики Казахстан допускается конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты начисленного вознаграждения и/или основного долга по облигациям.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена.</p>
--	--	---

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

5. Получение дохода по облигациям:



1	<p>Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или не наступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям</p>	<p>Размер ставки основного вознаграждения – 25% годовых от номинальной стоимости Облигаций. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.</p> <p>Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.</p>
2	<p>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций</p>
3	<p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям</p>	<p>Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого дня по последний день обращения облигаций.</p>



4	<p>Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям</p>	<p>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 - «Дата фиксации»).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций на Дату фиксации, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с Законодательством Республики Казахстан. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
5	<p>Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата купонного 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.</p>

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;*
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении*



представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

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

Не применимо, эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

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

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

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

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

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

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

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

8) критерии однородности прав требований;

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

Не применимо, эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1	Дата начала размещения облигаций	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)	Облигации будут размещаться 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, проводимых в соответствии с правилами Биржи. Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
2	Дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций
3	Срок обращения облигаций	Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
4	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1	Дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
2	Способ погашения облигаций	Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций. В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей Облигаций при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. В случае отсутствия у держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан



		<p>банковского счета на территории Республики Казахстан допускается конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты начисленного вознаграждения и/или основного долга по облигациям.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация в иную иностранную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена</p>
3	<p>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</p>	<p>Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.</p>

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



1	Порядок, условия реализации права выкупа облигаций	<p>По решению Единственного участника Эмитент имеет право выкупить полностью или частично свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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. <p>Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Решение Единственного участника Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и законодательством о рынке ценных бумаг. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом перед Биржей (www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи</p>
---	--	---



		и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.
2	Сроки реализации права выкупа облигаций	В случае принятия единственным участника Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии.

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

1	Описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг	<p>Рекомендации Листинговой комиссии Биржи по включению в Проспект выпуска Облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи; не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.
2	Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	В случае нарушения любого из дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендованных Листинговой комиссией Биржи, Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе



		<p>Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днём периода приёма письменных заявлений на выкуп, принять решение о:</p> <p>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 Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций; порядке расчётов, 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 Эмитентом.</p> <p>Иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.</p> <p>Эмитент в течение 3 (трёх) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Информационное сообщение должно содержать следующие сведения:</p> <p>Количество выкупаемых Облигаций; Дата проведения выкупа Облигаций; рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет</p>
--	--	--



		<p>осуществляться выкуп Облигаций; Порядок расчётов, 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; Иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.</p> <p>Выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта, Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <p>цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</p> <p>справедливой рыночной цене Облигаций.</p>
3	<p>Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов</p>	<p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта. Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в</p>



		<p>адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <p>наименование держателя облигаций;</p> <p>бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);</p> <p>юридический адрес и фактическое местонахождение;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</p> <p>Для физического лица:</p> <p>фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;</p> <p>индивидуальный идентификационный номер;</p> <p>номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;</p> <p>место жительства;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Единственным участником</p>
--	--	--



		<p>Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем Проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
--	--	---

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

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

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

Не применимо, данный выпуск облигаций не является конвертируемым.

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

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



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

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Не применимо, облигации не являются инфраструктурными.

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

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

1	Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Средства от размещения облигаций будут использованы Эмитентом на увеличение объемов выдаваемых микрокредитов, а именно на запуск новых продуктов микрокредитования с целью диверсификации рисков от получения Эмитентом прибыли от одного продукта, повышения рентабельности Эмитента, а также усиления позиции Эмитента на рынке микрокредитования. При этом, согласно условиям новых продуктов Эмитента микрокредиты будут обеспечены залоговым имуществом, что продолжает политику Эмитента по низкорисковому микрокредитованию.
2	В случае выпуска «зеленых» облигаций указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, классификации «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной Правительством	Облигации не являются «зелёными».



	Республики Казахстан, и (или) международно-признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования.	
	В случае выпуска социальных облигаций (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования реализации социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.	Облигации не являются социальными
	В случае выпуска облигаций устойчивого развития (облигаций, выпущенных для привлечения денег в целях финансирования или рефинансирования комбинации «зеленых» и социальных проектов), приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию задач устойчивого развития, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о соответствии данного проекта международно-признанным принципам и стандартам в области устойчивого развития.	Облигации не являются облигациями устойчивого развития
	В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и	Не применимо



<p>облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:</p> <p>источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;</p> <p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать классификации «зеленых» проектов, подлежащих финансированию через «зеленые» облигации и «зеленые» кредиты, утвержденной Правительством Республики Казахстан, и (или) международно-признанным принципам и стандартам в сфере экологии и (или) «зеленого» финансирования и (или) устойчивого развития.</p>	
<p>В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием (облигаций, характеристики которых меняются в зависимости от достижения эмитентом заранее определенных им целей в области устойчивого развития), описываются:</p> <p>показатели, используемые для оценки достижения заранее определенных эмитентом целей в области устойчивого развития;</p> <p>методика расчета указанных показателей;</p>	<p>Не применимо</p>



	источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им показателей.	
	В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.	Не применимо

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

Не применимо, облигации не будут оплачиваться правами требования.

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

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица);	Ни Роман Аркадьевич
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	100%



Дата, с которой крупный участник стал владеть 100% долей участия в уставном капитале Эмитента	9 октября 2017 год
---	--------------------

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента.

20. Сведения об органе управления эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Высший орган – Единственный участник	
Ни Роман Аркадьевич Дата избрания: 09.10.2017 г.	Учредитель и Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с Мая 2020 по настоящее время Учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с Октября 2017 по Май 2020
Наблюдательный орган – Наблюдательный совет	
Ни Константин Аркадьевич Дата избрания: 21.06.2021 г.	Директор ТОО «ROKOS LOGISTICS» с Июня 2021 по настоящее время С Июня 2019 по Июнь 2021 трудовую деятельность не осуществлял Управляющий директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с Июня 2018 по Июнь 2019 Учредитель ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL» с Сентября 2017 по настоящее время
Ни Наталья Юрьевна Дата избрания: 21.06.2021 г.	Старший менеджер ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL» с Февраля 2009 по настоящее время
Ни Анжелика Аркадьевна Дата избрания: 21.06.2021 г.	Учредитель ТОО «La Brioché» с Марта 2007 по настоящее время

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



наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

100% доли участия в уставном капитале Эмитента принадлежит Высшему органу, Ни Роману Аркадьевичу. Членам Наблюдательного совета не принадлежит доли участия в уставном капитале Эмитента.

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

100% доли участия в уставном капитале Эмитента принадлежит Высшему органу, Ни Роману Аркадьевичу. Членам Наблюдательного совета не принадлежит доли участия в уставном капитале Эмитента.

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

Исполнительный орган – Генеральный директор	
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	Ни Роман Аркадьевич
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: 09.10.2017 г. Полномочия Генерального директора: осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищество и ведение его дел; без доверенности действует от имени Эмитента в пределах предоставленных ему полномочий, представляет его интересы; выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия, пользуется правом распоряжения денежными средствами; является высшим должностным лицом; в отношении работников Товарищества утверждает штаты, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры



	<p>должностных окладов, принимает меры их поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;</p> <p>распоряжается имуществом Эмитента в пределах, установленных Участником;</p> <p>утверждает внутренние правила, регламенты, инструкции, процедуры их принятия и другие документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов утверждение которых Уставом Товарищества отнесено к компетенции Участника.</p> <p>Трудовая деятельность за последние 3 года:</p> <p>Учредитель и Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с Мая 2020 по настоящее время</p> <p>Учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с Октября 2017 по Май 2020</p>
<p>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</p>	<p>Доля участия в оплаченном уставном капитале составляет 100%</p>

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

- 1) Полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;
- 2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;
- 3) Дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;



4) *Процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации;*

5) *Процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента.*

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

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности;

В соответствии с Уставом Эмитента, целью создания Эмитента является извлечение чистого дохода, а также развитие субъектов малого, среднего предпринимательства и улучшение благосостояния населения путем предоставления микрокредитов заемщикам в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними нормативными актами.

Предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и(или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Эмитент вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

1. привлечение займов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
4. сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
5. осуществление лизинговой деятельности;
6. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
7. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
8. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
9. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательском Республики Казахстан



10. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
11. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
12. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

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

Эмитент осуществляет деятельность микрофинансовой организации по предоставлению краткосрочных микрокредитов физическим лицам с обеспечением, в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Деятельность не носит сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента;

Согласно Агентству Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, по состоянию на 01 января 2022 года микрофинансовый сектор Республики Казахстан представлен 237 микрофинансовыми организациями, получившими лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. Чистая прибыль микрофинансовых организаций по состоянию на 01 января 2022 составила 64 954 млн. тенге.

В качестве основных конкурентов Эмитента можно рассматривать наиболее крупные микрофинансовые организации Республики Казахстан в сфере кредитования под залог транспортного средства: ТОО «МФО «Tascredit», ТОО «МФО «SwissCapital», ТОО «МФО «Bravo Lombard»; ТОО «МФО «Hayat Capital Lombard» и ТОО «МФО «Автоломбард «Деньги Маркет».

Сравнение условий кредитования							
№	Условия	Условия финансирования под залог авто					
							
1	Макс.сумма от стоимости авто	до 70%	до 80%	до 70%	до 60%	до 85%	до 90%
2	Макс.сумма займа	до 30 млн.	до 55 млн.	до 20 млн.	до 55 млн.	до 55 млн.	до 10 млн.
3	Макс.срок кред-ия	24 мес.	36 мес.	60 мес.	12 мес.	36 мес.	12 мес.
4	Минимальный срок кред-ия	от 1 кален.дня	от 61 кален.дней	от 3 мес.	От 3 мес.	От 1 кален.дня	от 1 мес.
5	Кред.история / подтверждение доходов	не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.
6	Ставка вознаг.	3,75% в мес.	3,59% в мес.	3,75% в мес.	3,70% в мес.	3,0% в мес.	3,6% в мес.



7	С правом вождения / без права вождения	да / нет	да / да	да / нет	да / нет	да / да	да / да
8	Срок оформления заявки	1 час	30 минут	1 день	1 день	1 день	1 день
9	Штрафные санкции за ПДП/ЧДП	нет	нет	нет	нет	нет	нет
10	Внешнее рефинансирование	да	да	да	да	да	да
11	Комиссии / Страхование	нет / нет	нет / да	нет / нет	нет / нет	нет / нет	нет / нет

№	Регион	Присутствие в регионах (кол-во точек продаж, шт.)					
							
1	Нур-Султан	4	3	1	1	1	1
2	Алматы	3	5	4	1	6	1
3	Актау	1	1	0	0	1	1
4	Актобе	2	1	1	0	1	1
5	Атырау	1	1	0	0	0	1
6	Караганда	1	2	1	1	1	1
7	Костанай	1	1	0	0	0	1
8	Кызылорда	1	1	1	0	1	1
9	Павлодар	1	1	0	0	0	1
10	Петропавловск	1	1	0	0	0	1
11	Семей	1	1	0	0	0	1
12	Тараз	1	1	0	0	1	1
13	Уральск	1	1	0	0	1	1
14	Усть-Каменогорск	1	2	0	0	1	1
15	Шымкент	2	2	0	1	1	1
ИТОГО:		22	24	8	4	15	15

Анализ МФО «R-Finance» среди основных игроков рынка микрофинансовых организаций специализирующийся на кредитование под залог автомобиля показал, что большинство МФО рассматривают диапазон сроков кредитов 12-60 месяцев, с минимальным сроком кредитования 1 день. По срокам оформления заявки рассматривается диапазон от 1 часа до 1 дня.

Самый минимальный размер кредита в % от оценочной стоимости авто – 70%; Самый максимальный размер кредита от стоимости авто – 90%; Средний размер кредита от оценочной стоимости авто – 80%. Максимальная сумма займа составляет 55 млн. тенге

По проведенному анализу ставок кредитования под залог автомобилей МФО и ломбардами в РК, размер ставок кредитования у различных МФО составляет от 3 до 3,75% в месяц.



Условия кредитования, предлагаемые МФО «R-Finance», не являются наиболее щадящими для клиентов среди представленных компаний по всем параметрам, но в то же время необходимо отметить соблюдение интересов компаний и клиентов. Компания представлена филиалом в каждом областном центре страны, что в свою очередь дает преимущество по охвату клиентской базы.

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

Позитивные факторы:

1. локация филиала (точки продаж).
2. укомплектованность филиалов (точек продаж) профессиональным и компетентным штатом.
3. налаженные процессы кредитования.
4. скорость/оперативность обслуживания клиентов.

Негативные факторы:

1. периодическая временная неработоспособность базы регистрационно-экзаменационного отдела Управления Дорожной Полиции (для проверок и постановок на арест).
2. недостаточность средств для полного удовлетворения спроса.
3. мошеннические действия клиентов.
4. условия/акции конкурентов.

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 осуществляет лицензируемый вид деятельности. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности: 01.21.0020.М, дата выдачи: 26.03.2021 года.

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

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

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

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

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, не было. Судебные дела в отношении взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств отсутствуют.



Административные санкции на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года не налагались.

Меры воздействия на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года не применялись.

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента либо наложение на него денежных и иных обязательств на сумму 1000 МРП и более.

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, 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.

По состоянию на 31 марта 2022 г., активы Эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов, включают в себя:

1. Займы выданные

<i>тыс. тенге</i>		
Наименование	Балансовая стоимость*	% от общего объема активов
Займы выданные	6 315 168	90,11%

*неаудировано

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

1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

По состоянию на 31 марта 2022 г., Эмитент не имеет дебиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от общего объема активов.



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

Не применимо

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

1) наименование кредиторов эмитента;

ТОО «Специальная финансовая компания «Trust»

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

По состоянию на 31 марта 2022 г., кредиторская задолженность эмитента перед ТОО «Специальная финансовая компания «Trust» составляет 660 479 тыс. тенге или 12,44% от общего объема обязательств.

тыс. тенге

Наименование	Кредиторская задолженность на 31.03.2022*	% от общего объема обязательств	Срок погашения
ТОО «Специальная финансовая компания «Trust»	660 479	12,44%	4 квартал 2022

*неаудировано

Наименование	Задолженность на 31.03.2022*	2 квартал 2022	3 квартал 2022	4 квартал 2022	1 квартал 2023
ТОО «Специальная финансовая компания «Trust»	660 479	50 000	300 000	310 479	0

*неаудировано

На момент выпуска проспекта между Эмитентом и ТОО «Специальная финансовая компания «Trust» был подписан договор, согласно которому был произведен неттинг дебиторской и кредиторской задолженности. В результате чего, по состоянию на 31.03.2022 у Эмитента на балансе осталась кредиторская задолженность на сумму 660 478 624,95 тенге.

28. Величина леввереджа эмитента.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022*
Обязательства, тыс. тенге	4 280 245	7 582 710	5 309 086



Собственный капитал, тыс. тенге	1 676 263	1 481 734	1 699 589
Финансовый левередж	2,56	5,12	3,12

*неаудировано

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

тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022*
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(1 352 473)	(652 964)	(593 873)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	566 659	(169 244)	174 595
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	1 163 141	821 381	468 222
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	107 564	483 922	491 494
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	483 922	491 494	575 094

*неаудировано

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

1. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Международной бирже Астаны (AIX), код ISIN KZX000000500.

Общее количество облигаций	10 000 (десять тысяч) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	10 000 (десять тысяч) штук



Валюта	Доллар США
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	118 727,39 долларов США
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	3 103 000 долларов США
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа	3 027 штук. Даты выкупа: 09.12.2020 – 500 штук 15.12.2020 – 500 штук 23.12.2020 – 500 штук 08.02.2021 – 30 штук 07.10.2021 – 500 штук 19.11.2021 – 997 штук
Дата начала обращения	21.08.2020
Дата погашения	21.08.2025
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	AIX Registrar
Дата государственной регистраций	11.12.2020
Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.



<p>В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия</p>	<p>Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.</p>
<p>Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Облигации обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, включены в официальный список Astana International Exchange биржи Международного финансового центра «Астана». Организатором торгов выступил сам Эмитент.</p>
<p>Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>	<p>Права, предоставляемые держателю Облигаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ заключать сделки с Облигациями; ▪ право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и на условиях, установленных настоящим Соглашением; ▪ право на получение фиксированного дохода в порядке и на условиях, установленных настоящим Законом; ▪ право на получение необходимой информации об Эмитенте и его деятельности, его финансовом положении и результатах деятельности в соответствии с действующим законодательством МФЦА; ▪ иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, в случаях и порядке, предусмотренных применимым законодательством.

2. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00008295.

Общее количество облигаций	1 000 000 (один миллион) штук
----------------------------	-------------------------------



Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации, категория «коммерческие облигации»
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	1 000 000 (миллион штук) штук
Дата государственной регистраций	29.11.21
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	471 750 и 161 880 тенге, соответственно, по состоянию на 01.04.2022
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	20 658 000 тенге
Количество выкупленных облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	01.02.2022
Дата погашения	01.02.2023
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.



<p>В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия;</p>	<p>Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.</p>
<p>Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».</p>
<p>Права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; ▪ Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; ▪ Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; ▪ Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ▪ Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи; Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О



рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;

2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;

4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:

1) принятия органом эмитента решения о



делистинге Облигаций;

2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;

справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций,



предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

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

Для юридического лица:

- наименование держателя Облигаций;
- бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства 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;
- телефоны;
- банковские реквизиты;
- количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о



	<p>выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p> <p>Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.</p>
--	--

3. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00007206.

Общее количество облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)



Количество размещенных облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
Дата государственной регистраций	11.12.20
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	280 636 290,64 тенге и 251 747 533,60 тенге, соответственно, по состоянию на 01.04.2022
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	05.02.2021
Дата погашения	05.02.2024
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.
В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший	Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.



такие решения, основание и дата их принятия;	
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».
Права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; 2. Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; 3. Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; 4. Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 5. Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи; <p>Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.</p> <p>Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона</p>



Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;

2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;

4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:

1) принятия органом эмитента решения о делистинге Облигаций;

2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи, Эмитент обязан



осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

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

В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.

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



Для юридического лица:

- наименование держателя Облигаций;
- бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства 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;
- телефоны;
- банковские реквизиты;
- количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте



	<p>Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
--	--

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1	<p>Право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <p>Право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</p> <p>Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</p> <p>Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и</p>
---	---	--



		<p>внутренними документами Биржи;</p> <p>Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.</p>
2	<p>Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <p>в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму. <p>В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4</p>



	<p>Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <p>1) принятия органом эмитента решения о делистинге Облигаций;</p> <p>2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи.</p> <p>Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:</p> <p>цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</p> <p>справедливой рыночной цене Облигаций.</p> <p>В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:</p> <p>информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;</p> <p>перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;</p> <p>иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15</p>
--	---



		<p>(пятнадцати) календарных дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель Облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <p>наименование держателя Облигаций;</p> <p>бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);</p> <p>юридический адрес и фактическое местонахождение;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;</p> <p>Для физического лица:</p> <p>фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;</p> <p>индивидуальный идентификационный номер;</p> <p>номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;</p> <p>место жительства;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием Участников Эмитента принимаются решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за</p>
--	--	--



		<p>датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием Участников о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3	Иные права	<p>Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.</p>

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
---	---	--



		<p>полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящими проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций эмитентом в сроки, установленные настоящим проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т. п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2	<p>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав</p>	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта по Облигациям, в том числе, предпримет меры:</p>



<p>держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<ul style="list-style-type: none"> - по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий, связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента; - иные меры в зависимости от наступившего события. <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан (в годовом выражении) на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>В случае наступления дефолта Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей Облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями Облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае нарушения условий проспекта выпуска Облигаций в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием Участников и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
--	---



3	<p>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</p>	<p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения событий дефолта информирует о таком факте держателей Облигаций посредством направления соответствующего письменного уведомления на юридический и фактический адрес держателя облигаций и размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, предоставления информации на Биржу для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, включая:</p> <p>информацию о факте дефолта;</p> <p>объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;</p> <p>причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта;</p> <p>перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;</p> <p>меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта;</p> <p>иную информацию по решению Эмитента.</p>
4	<p>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)</p>	<p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям - нет.</p>

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



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

Отраслевой риск как возможное ухудшения отрасли Эмитента оценивается как достаточно низкий. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:

1. изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности;
2. риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;
3. политическая и экономическая нестабильность;
4. ухудшение общего инвестиционного климата в Республике Казахстан, связанного с усилением экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и других государств в отношении РФ;
5. усиление волатильности на финансовых рынках;
6. рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.

На внутреннем рынке в связи с пандемией КОВИД-19 могут быть замечены снижение кредитоспособности населения. Связанно это в первую очередь с потерей рабочих мест. На внешний рынок могут повлиять такие факторы, как на сегодняшний день военный конфликт на Украине, а также вводимые санкции со стороны ЕС и США и других развитых стран в отношении РФ. Данные факторы могут повлиять на уровень платежеспособности заемщиков и ухудшения уровня реальной зарплаты. Эмитент принимает на себя данные риски, связанные с неисполнения договора контрагентом с Эмитентом. Для снижения риска Эмитент устанавливает лимит для заемщика в зависимости от размера вклада в уставной капитал Эмитента. Оценка кредитного риска проводится на регулярной основе, проводится скорринг и мониторинг заемщиков для оценки возможности погашения задолженности. Также Эмитент осуществляет управление кредитным риском путем получения обеспечения в качестве залога.

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 не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный риск отсутствует.



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;

Эмитент не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный риск отсутствует.

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.

К финансовым рискам, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента, можно отнести кредитный риск, валютный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением обменного курса валют, процентный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением процентной ставки, а также рыночный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Поскольку основной деятельностью Эмитента является выдача микрокредитов, Эмитент принимает на себя риск того, что заёмщик не сможет полностью или частично погасить свою задолженность перед Эмитентом в установленный срок. Эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика в зависимости от вклада участника в Уставный капитал эмитента. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, эмитент управляет кредитным риском путем получения обеспечения

Валютный и процентный риски Эмитента можно оценивать как незначительные и средние, соответственно. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, результаты деятельности от валютного курса не зависят. Однако, Эмитент подвержен рискам, связанным с изменением процентных ставок. При резком увеличении процентных ставок на заёмные денежные средства или средства, получаемые от размещения облигаций, Эмитент на постоянной основе осуществляет пересмотр распределения привлечённых средств для более рентабельного их использования. С другой стороны, Эмитент не имеет займов с плавающими процентными ставками и поэтому риску изменения рыночных процентных ставок определён как средний. В дополнение к этому, согласно внутренней политике Эмитента, на постоянной основе проверяется уровень ликвидности.

Рыночный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты определён как низкий, учитывая то, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающей процентной ставкой.

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.

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающих в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств. Однако, Эмитент соблюдает все внутренние регламенты, направленные на максимальное снижение данных рисков. Эмитент прилагает все усилия для осуществления эффективного управления активами и обязательствами. Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента, а также выданные микрокредиты. Тем не менее, вероятность возникновения финансовых рисков оценивается как незначительная.

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

- 1. изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;*
- 2. требований по лицензированию основной деятельности эмитента;*
- 3. несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;*
- 4. допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);*

Правовой риск для Эмитента является низким, однако в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах постоянно вносятся корректировки, в связи с этим имеет место быть риск возникновения убытков, связанных с изменением в налоговом законодательстве РК. Проверки и аудит надзорных органов проводятся на регулярной основе и не выявил серьезных нарушений в компании Эмитента.

В 2020 году в Казахстане были изменены законодательство и требования к работе МФО. Был создан специальный надзорный орган – агентство по финансовому регулированию и развитию. Под его контроль сегодня попадают функционирующие МФО.

Значительно трансформируется учетная регистрация. С 2020 года в Казахстане вступили в действие обновленные требования к ведению предпринимательской деятельности в сфере микрокредитования. Установлен минимальный размер капитала для начала деятельности, который должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

В настоящее время МФО в Казахстане обязаны подавать в контролирующий орган годовую финансовую отчетность, так как бизнес подконтролен центральному банку государства. Функционируют отраслевая ассоциация для содействия и помощи бизнесу в решении различных вопросов, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций.



Таким образом, осуществляется государственный надзор над отраслью в стране, что в свою очередь увеличивает надежность данного рынка. Тем самым правовой риск оценивается как незначительный.

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;

Риск, связанный с деловой репутацией, а именно связанный с негативным представлением о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента и качестве услуг - минимален, так как Эмитент проводит аудит и контроль за предоставленной информацией, а также другой аналогичной публикуемой информацией в органы регулирования и надзора, а также контрагентам. В рамках контроля и предоставления информации Эмитент осуществляет внутренний ежегодный аудит, а также проводит постоянный мониторинг за деловой репутацией своих контрагентов.

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;

Эмитент имеет достаточный опыт для удержания риска на минимальном уровне, деятельность Эмитента четко регулируется внутренним регламентом и правилами, в соответствии с ней стратегия о дальнейшем развитии проходит тщательную процедуры оценки и согласования на всех ключевых уровнях. Корректировка стратегии, проводится с помощью мониторинга ситуации и прогнозированием возможных событий.

б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

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

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

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0020.М, от 26.03.21. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ. Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг)



Эмитента. Эмитент не осуществляет и не спонсирует работу, в обороте которой включает природные ресурсы.

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);

Страновой риск оценивается как низкий так как у Эмитента нет иностранных контрагентов, основными контрагентами Эмитента являются резиденты РК.

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

Операционный риск для Эмитента является низким, в связи с тем, что работниками эмитента при осуществлении внутренних процессов проводится внутренний контроль, внешние события также учитываются при контроле за осуществлением внутренних процессов. При этом, при работе с контрагентами, работниками используется принцип "ответственного кредитования", при котором даётся возможность принятия взвешенного и обдуманного решения контрагенту.

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

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, не оказывают существенного влияния на деятельность эмитента.

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

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

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Эмитент является членом Ассоциаций микрофинансовых организаций Казахстана (АМФОК).

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

Финансово-хозяйственная деятельность Эмитента не зависит от промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, консорциумов и ассоциаций

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



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

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

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

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

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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента); значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);

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

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

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

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;

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

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

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):



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

Платежный агент 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

Финансовым консультантом Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «First Heartland Jusan Invest» (АО «Jusan Invest»). АО «Jusan Invest» имеет лицензию №3.2.239/16 от 25 июня 2021 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

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

Юридический адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, ул. Сыганак, 70, тел: +7 7172 644 000

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 оказания услуг финансового консультанта №MRF/131-2021 от 19 ноября 2021 года

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

Не применимо

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Аудиторской организацией, осуществившей аудит финансовой отчетности Эмитента за последние два завершённых финансовых года, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», Государственная лицензия на занятие аудиторской



деятельностью на территории Республики Казахстан №0000014, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 г.

ТОО «Almir Consulting» является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», аккредитованной при Министерстве Финансов Республики Казахстан, и имеет свидетельство о признании юридического лица членом профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов». С 24 июня 2011 года аудиторская компания ТОО «Almir Consulting» является действительным полным членом в международной бухгалтерской сети IESnet, которая является действительным полным членом Ассоциации международных бухгалтерских сетей «Форум Фирм» Международной федерации бухгалтеров.

Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2019 год) - Махамбетова Г.У. (квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000171 от 23.12.2013г.).

Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2018 год) - Трегуба И.Е. (квалификационное свидетельство аудитора №0000464 от 14.11.1998г.).

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

Телефоны: 8 (727) 311 01 18; 8 (727) 311 01 19; 8 (727) 311 01 20

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 представлена 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.

Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание представлена ниже:

Наименование сборов	Тарифы
Предварительный сбор Биржи	100 – кратный МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 500 МРП) (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 1500 МРП) (единоразовая комиссия)



Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 2000 МРП) (ежегодная комиссия) 100 МРП – за каждый из остальных выпусков ценных бумаг
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором
Услуги брокера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Данные затраты будут оплачиваться за счет собственных средств.



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

в тыс. тенге

Наименование статьи	Июнь 2022 года	Июль 2022 года	Август 2022 года	Сентябрь 2022 года	Октябрь 2022 года	Ноябрь 2022 года	Декабрь 2022 года	Январь 2023 года	Февраль 2023 года	Март 2023 года	Апрель 2023 года	Май 2023 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 11, пункте 33 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	-830 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000
Размещенные и погашенные облигации	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения	0	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	0	170 000	319 167	468 333	617 500	766 667	915 833	1 065 000	1 214 167	1 363 333	1 512 500	1 661 667
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	170 000	319 167	468 333	617 500	766 667	915 833	1 065 000	1 214 167	1 363 333	1 512 500	1 661 667	1 810 833

в тыс. тенге

Наименование статьи	Июнь 2023 года	Июль 2023 года	Август 2023 года	Сентябрь 2023 года	Октябрь 2023 года	Ноябрь 2023 года	Декабрь 2023 года	Январь 2024 года	Февраль 2024 года	Март 2024 года	Апрель 2024 года	Май 2024 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 11, пункте 33 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000



	Июнь 2024 года	Июль 2024 года	Август 2024 года	Сентябрь 2024 года	Октябрь 2024 года	Ноябрь 2024 года	Декабрь 2024 года	Январь 2025 года	Февраль 2025 года	Март 2025 года	Апрель 2025 года	Май 2025 года
Размещенные и погашенные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного и вознаграждения	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 810 833	1 960 000	2 109 167	2 258 333	2 407 500	2 556 667	2 705 833	2 855 000	3 004 167	3 153 333	3 302 500	3 451 667
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 960 000	2 109 167	2 258 333	2 407 500	2 556 667	2 705 833	2 855 000	3 004 167	3 153 333	3 302 500	3 451 667	3 600 833

в тыс. тенге

	Июнь 2024 года	Июль 2024 года	Август 2024 года	Сентябрь 2024 года	Октябрь 2024 года	Ноябрь 2024 года	Декабрь 2024 года	Январь 2025 года	Февраль 2025 года	Март 2025 года	Апрель 2025 года	Май 2025 года
Наименование статьи												
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 11, пункте 33 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000	170 000
Размещенные и погашенные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного и вознаграждения	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833	-20 833
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	3 600 833	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833	4 645 000	4 794 167	4 943 333	5 092 500	5 241 667
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	3 750 000	3 899 167	4 048 333	4 197 500	4 346 667	4 495 833	4 645 000	4 794 167	4 943 333	5 092 500	5 241 667	5 390 833

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем Приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться ошибочными или неточными в связи с изменением различных факторов, включая экономические и политические условия; рыночную, деловую и юридическую среду для ведения бизнеса.



Эмитент не будет вносить изменения в настоящий инвестиционный меморандум для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем Приложении, вследствие появления новой информации, изменения прогнозов, возникновения будущих событий или каких-либо иных оснований.

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.
Сведения об аффилированных лицах ТОО «МФО «R-Finance» на 01.04.2022 г.:

Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резиденство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Ни Роман Аркадьевич	1993	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Участник/ брат должностного лица (Пред-ля Набсовета)
2	Ни Аркадий Юрьевич	1961	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	отец участника/должно стного лица (Пред-ля Набсовета)
3	Ни Анжелика Аркадьевна	1969	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	мать участника/ должностного лица (Пред-ля Набсовета)



4	Ни Константин Аркадьевич	1997	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	брат участника/должно стное лицо (Пред- ль Набсовета)
5	Ни Аида Алмазовна	1990	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	супруга участника
6	Ни София Романовна	2015	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	дочь участника
7	Ни Марк Романович	2021	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.09.2021	Казахстан	сын участника
8	Джаманбеков Алмаз Мэлсович	1962	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	отец супруги участника
9	Джаманбеков а Оксана Алексеевна	1965	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	мать супруги участника
10	Джаманбеков Аманбек Алмазович	1987	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	брат супруги участника
11	Молдахметов а (ранее Жаманова) Гулим Коблановна	1982	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	должност. лицо
12	Молдахметов Азамат	1979	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	31.01.2022	Казахстан	супруг долж. лица



13	Койчибекович Мұрат Темірлан Талғатұлы	2007	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	сын долж лица
14	Мұрат Әмина Талғатқызы	2010	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	дочь долж лица
15	Алтынбекова Айгуль Бағдатовна	1967	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	должност лицо
16	Алтынбеков Нурлан Бағдатулы	1964	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	брат долж. лица
17	Алтынбеков Жасулан Бағдатович	1965	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	брат долж лица
18	Шапи Азиз Нурланулы	2009	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	сын долж лица
19	Шапи Аруана Нурланқызы	2011	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	дочь долж лица
20	Ни Наталья Юрьевна	1968	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.02.2021	Казахстан	долж лицо (член Набсовета)
21	Ан Никита Сергеевич	1998	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.02.2021	Казахстан	сын долж лица
22	Ни Александр Юрьевич	1971	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.02.2021	Казахстан	брат долж лица



Юридические лица

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	Частный фонд «ZERDE NUR-SULTAN» (некоммерческая организация)	дата регистрации 09.06.2021 года, БИН 210640011199 Z01D7K7, г. Нур-Султан, ул. Пушкина, 75	пп.5 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.06.2021	Казахстан	Ни Роман Аркадьевич - единственный участник ТОО «МФО «R-Finance», является учредителем данного фонда. Его доля составляет 100%. Первым руководителем фонда является – Ни Константин Аркадьевич



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

134 (это количество листов)

Должность упр. учр. по финан. и кредит.

Подпись М. Г. Мухометов

« 20 » 05 2017

