

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "R-Finance"
ТОО "МФО "R-Finance"

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в частном меморандуме, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

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

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

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента;

09.10.2017

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

04.05.2023

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

Полное наименование

На казахском языке

"R-Finance" микроқаржы ұйымы
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

На русском языке

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "R-Finance"

На английском языке

Сокращенное наименование

На казахском языке

"R-Finance" МКҰ" ЖШС

На русском языке

ООО "МФО "R-Finance"

На английском языке

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

Наименование Эмитента не менялось.

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

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

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

Наименование филиала или представительства:	Дата регистрации	Место нахождения:	Почтовый адрес:
Сведения о филиалах Эмитента указаны в приложении №1 к настоящему проспекту.		Сведения о филиалах Эмитента указаны в приложении №1 к настоящему проспекту.	Сведения о филиалах Эмитента указаны в приложении №1 к настоящему проспекту.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;

171040011328

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

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

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

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

эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

Место нахождения: город Астана, район Байқоңыр, улица А.Пушкина, здание 75
Фактический адрес: город Астана, район Нұра, улица К.Мухамедханова, 5, БЦ "CENTRO", блок D, н.п.37
Телефон: +77084250202
Факс:
Электронная почта: office@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. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;

Купонные облигации без обеспечения

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

1 000 (одна тысяча) Тенге

Номинальная стоимость одной облигации является фиксированной

3) количество облигаций;

3 000 000 (три миллиона штук)

4) общий объем выпуска облигаций;

3 000 000 000 (три миллиарда) Тенге

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

Тенге

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

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

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа», как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.

Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.

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

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

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

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

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого дня по последний день обращения облигаций.

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента 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»).

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. 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.

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

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.

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);

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

Не применимо

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

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

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

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

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций;

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).

организованный рынок

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

Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Годы: 3

Месяцы:

Дни:

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

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:

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

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

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

Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге. Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счёт, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий) для зачисления суммы на погашение облигаций в порядке, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций. Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения облигаций, на банковские счета данных держателей облигаций в порядке, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа. 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. Конвертация тенге в доллары США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на

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

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

дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллары США производится за счет держателя облигаций. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций. Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций не допускается.

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

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

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;

По решению Общего собрания участников Эмитент имеет право выкупить полностью или частично свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;

- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.

Решение Общего собрания участников 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.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом перед Биржей (www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи 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 Общим собранием участников 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

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

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

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;

Эмитент принимает 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:

- 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), рекомендуемых Листинговой комиссией Биржи, а также в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 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», Эмитент в течение 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 Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения такого заявления. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Информационное сообщение должно содержать следующие сведения:

- Количество выкупаемых Облигаций;
- Дата проведения выкупа Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

• Порядок расчётов, в том числе:

о 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;

о Для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

• Иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.

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

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

В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 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, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 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 10 (десяти) 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) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников

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

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

Эмитента 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).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо

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

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

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

Не применимо, данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Не применимо, данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Не применимо, данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

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

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

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

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

1) Указываются 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", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

Облигации не являются «зелёными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и не связаны с устойчивым развитием.

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

Облигации данного выпуска не являются «зелёными».

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

Облигации данного выпуска не являются социальными.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.

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

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

Не применимо.

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

Не применимо

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

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

Облигации данного выпуска не связаны с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

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

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

Не применимо.

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

Не применимо.

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

Не применимо.

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Облигации данного выпуска не являются инвестиционными.

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

Не применимо

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

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом)

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
Ни Наталья Юрьевна	28.06.2022	49,99

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
компания "Fortune Holdings SG PTE LTD"	04.05.2023	50,01

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

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

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Bartholomeuz Shehan Asela (Бартоломеуш Шехан Асела)

Должность: Председатель Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета 21.08.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке - с октября 2017 года по настоящее время - помощник Генерального директора LOLC Holdings PLC.

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

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Dias Seneviratne Shashika (Диас Сеневираатне Шашика)

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета 21.08.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке - в 2003 года принят в LOLC Holdings PLC, на должность юрисконсульта. Текущая должность - помощник Генерального директора по правовым вопросам LOLC Holdings PLC.

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

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Ни Константин Аркадьевич

Должность: Член Совета директоров

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета 21.08.2023

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке - с июня 2021 года по настоящее время - директор ТОО «ROKOS LOGISTICS»;

- с июня 2019 года по июнь 2021 года - трудовую деятельность не осуществлял;

- с июня 2018 года по июнь 2019 года - управляющий директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»;

- с сентября 2017 года по настоящее время - учредитель ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL».

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

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

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

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

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

Наименование Ни Роман Аркадьевич

Должность: Генеральный директор

Дата избрания в состав исполнительного органа 13.04.2023

Полномочия лица Полномочия Генерального директора:

- осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищества 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 должностных окладов, принимает меры их поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- распоряжается имуществом Эмитента в пределах, установленных Участниками;
- утверждает внутренние правила, регламенты, инструкции, процедуры их принятия и другие документы, регулирующие внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов утверждение которых Уставом Товарищества отнесено к компетенции Участников.

Трудовая деятельность за последние 3 года:

- учредитель ТОО «МФО «R-Finance» с мая 2020 года по июнь 2022 года;
- Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с мая 2020 года по настоящее время;
- учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с октября 2017 года по май 2020 года.

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

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

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

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

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

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.

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. реализация собственного имущества;
6. осуществление лизинговой деятельности;
7. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
8. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
9. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
10. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
11. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
12. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
13. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

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

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.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Согласно данным Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана спрос на услуги микрофинансовых организаций растёт с каждым годом, что подтверждается растущим числом зарегистрированных микрофинансовых организаций: с 71 МФО на 01 января 2016 года до 249 МФО по состоянию на 01 июля 2023 года.

Кредитный портфель МФО на 1 июля 2023 года по данным Национального Банка РК (НБ РК) составил 1,12 трлн. тенге, портфель увеличился с начала 2023 года на 21%.

Чистая прибыль микрофинансовых организаций по состоянию на 1 июля 2023 составила 73,1 млрд. тенге.

Приведем в качестве примера, 5 крупных конкурентов Эмитента:

- 1) ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (местонахождение: Республика Казахстан, 050004, город Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултана Назарбаева, 50), размер активов которого на отчетную дату составляет 260 686 270 тыс. тенге;
- 2) ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (местонахождение: Республика Казахстан, А25D7C9, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 232), размер активов - 183 609 057 тыс. тенге;

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

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

3) ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (местонахождение: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Абиш Кекилбайулы, 34), размер активов - 166 770 833 тыс. тенге;

4) АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (местонахождение: Республика Казахстан, 050012, город Алматы, Алмалинский район, проспект Сейфуллина, 502), размер активов - 97 315 657 тыс. тенге

5) ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (местонахождение: Республика Казахстан, 071500, Абайская область, Аксуат район, улица Кабекова, 16), размер активов - 45 782 830 тыс. тенге.

ТОО «МФО «R-Finance» занимает 13 (тринадцатое) место среди крупнейших МФО в Казахстане, по состоянию на 01 июля 2023 года.

Эмитент занимает 1,43% доли микрофинансового рынка по объему активов.

Портфель Эмитента по состоянию на 01 июля 2023 года составил 10,5 млрд тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 2022 год составила 766,8 млн. тенге, что 2,6 раз больше аналогичного показателя за 2021 год (292,7 млн. тенге).

Ввиду существующих пруденциальных требований и нормативных ограничений, а также продуктов, предлагаемых микрофинансовыми организациями в Казахстане, сфера микрофинансовых услуг относительно однородна.

Предлагаемые на рынке микрокредиты слабо дифференцированы.

Микрокредитные решения отличаются по типу (обеспеченные или необеспеченные), по методу оформления займа (онлайн или офлайн), по срочности и по объемам.

Микрофинансовая деятельность является лицензируемой деятельностью в Казахстане, где для получения лицензии необходимо соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым регулятором, которые включают в себя наличие требуемых информационных систем, квалифицированного персонала, минимального оплаченного уставного капитала, собственного капитала, правил предоставления микрокредитов, выполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В дополнение к этому обязательно соблюдение нормативов, установленных уполномоченным органом, касаемо минимальных размеров уставного и собственного капиталов, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и коэффициента левереджа.

ТОО «МФО «R-Finance» с 2015 года успешно занимается бизнесом по предоставлению микрокредитов под залог автомобилей, спецтранспорта и коммерческих авто.

При этом на конец 2022 года Эмитент не имеет беззалоговых займов клиентам.

Преимущества перед другими микрофинансовыми организациями:

- выдача микрокредита под рыночную стоимость автомобиля;
- автомобиль остается у клиентов;
- одобряются как новые, так и старые автомобили;
- минимум документации;
- кредитная история не имеет значения;
- никаких лишних и скрытых комиссий и др.;
- также Эмитент продолжает развивать новые продукты, которые максимально и выгодно упростят выдачу микрокредита.

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

Позитивные факторы:

1. локация филиала (точки продаж);
2. укомплектованность филиалов (точек продаж) профессиональным и компетентным штатом;

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

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

3. 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).

0

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

0

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

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

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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,

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
У Эмитента отсутствуют потребители, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.	0

Сведения о поставщиках:

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

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

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
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).	0

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

По состоянию на 30 июня 2023 г., активы Эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов, включают в себя: Денежные средства 2 927 537 тыс. тенге (16,2%), Вклады размещенные 3 755 632 тыс. тенге (20,7%) и Займы выданные 10 508 795 тыс. тенге (58%).

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
По состоянию на 30 июня 2023 года, Эмитент не имеет дебиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от общего объема активов.	Не применимо.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
По состоянию на 30 июня 2023 года, Эмитент не имеет кредиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от общего объема обязательств.	Не применимо.

28. Величина леввереджа эмитента.

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

Величина леввереджа по состоянию на 31.12.2021 года, 31.12.2022 года и 30.06.2023 года Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

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

составила 5,12, 2,02 и 2,17 соответственно.

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

По состоянию на 31.12.2021 года, чистая сумма денежных средств от операционной деятельности составила (652 964) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности составила (169 244) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила 821 381 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на начало года составили 483 922 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на конец года составили 491 494 тыс. тенге.

По состоянию на 31.12.2022 года, чистая сумма денежных средств от операционной деятельности составила (1 598 412) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности составила (1 063 812) тыс. тенге, чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности составила 2 631 970 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на начало года составили 491 494 тыс. тенге, денежные средства и их эквиваленты на конец года составили 492 197 тыс. тенге.

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

Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации, категория «коммерческие облигации»

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 17.11.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 83 539 121,71

Сумма выплаченного вознаграждения: 70 941 915,89

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

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: Сведениями не предусмотрены права.

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

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

Общее количество: 2 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 18.07.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 2 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 2 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 118 868 510,07

Сумма выплаченного вознаграждения: 114 531 385,67

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».

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: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».

Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

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;
- 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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска

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

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

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-ІІ «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- ІІ «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;

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

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

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) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

Общее количество: 2 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 11.12.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 2 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 2 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 780 634 008,64

Сумма выплаченного вознаграждения: 751 745 251,6

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».

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: Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

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; 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-ІІ «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

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

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

- 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;

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

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

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, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 25.05.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 155 894 607,63

Сумма выплаченного вознаграждения: 140 022 244,22

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».

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: Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

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; 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 от 02 июля 2003 года № 461-ІІ «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-ІІ «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

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

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

- 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;

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

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

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) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе облигаций. При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации, категория «коммерческие облигации»

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 19.04.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 532 439

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 532 439 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 8 487 407,69

Сумма выплаченного вознаграждения: 4 937 815,64

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Организатором торгов выступило АО «BCC Invest» – дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит».

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: Сведениями не предусмотрены права.

Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.06.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 695 208

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 695 208 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 9 417 821,93

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».

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: Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

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;
6. 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

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

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

- 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, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта.

Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-ІІ «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 негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

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- ІІ «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 10 (десяти) 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

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

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

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) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников принимается решение о выкупе облигаций.

При этом дата выкупа облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права

собственности на облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

Общее количество: 10 000

Вид долговых ценных бумаг: Необеспеченные купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 09.08.2020

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 60

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 3 103 000

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 125 912,4

Сумма выплаченного вознаграждения: 125 912,4

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 3 043

Дата выкупа: 22.01.2023

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

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 такие решения, основание и дата их принятия: Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

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

Организатор торгов: Международная биржа Астаны

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: Права, предоставляемые держателю Облигаций:

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.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

Права, предоставляемые облигацией ее держателю:

1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;

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

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

2. 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;
 6. Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьями 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.
- 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций; В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

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-ІІ «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, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта.

Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- ІІ «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:

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

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

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

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 10 (десяти) 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) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общим собранием участников Эмитента принимается решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

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

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

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

3) иные права.

Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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.

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

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

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

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.

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.

2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем

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

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

исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;

При наступлении События дефолта по облигациям Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта по Облигациям, в том числе, предпримет меры:

- 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.

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню 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.

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.

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 Эмитента и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.

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.

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

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:

- информацию о факте дефолта;

- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;

- причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта;

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

- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта;

- иную информацию по решению Эмитента.

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

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

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

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

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

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 №2 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 заработной платы. 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.

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.

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

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

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.

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающих в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств. Однако, Эмитент соблюдает все внутренние регламенты, направленные на максимальное снижение данных рисков. Эмитент прилагает все усилия для

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

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

осуществления эффективного управления активами и обязательствами.

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента, а также выданные микрокредиты. Тем не менее, вероятность возникновения финансовых рисков оценивается как незначительная.

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

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 регулируются Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 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

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

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

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 26.03.2021 года. Эмитент не осуществляет и не спонсирует работу, в обороте которой включает природные ресурсы.

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.

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 влияние на деятельность эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Не применимо

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Не применимо

Сокращенное наименование: Не применимо

Место нахождения: Не применимо

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Не применимо

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:

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

Не применимо

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

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

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

1) полное наименование платежного агента;

Не применимо

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

Место нахождения

Не применимо

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

Не применимо

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Дата договора

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

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

Полное наименование Акционерное общество «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит»)

Сокращенное наименование «BCC Invest» АҚ

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

Место нахождения Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский район, ул.

Панфилова, 98, блок Б, 5 этаж, БЦ «Old Square».

Номера телефонов +7 (727) 244-32-32

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

Дата договора 210

Номер договора 01.07.2023

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

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

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

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2021 год и 2022 год) - Махамбетова Г. У. (квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000171 от 23.12.2013г.).

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии) аудитора): 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.

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

Номер телефона: +7 (727) 311-01-18

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии):

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

Информация по данному пункту представлена в Приложении №3 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:

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;

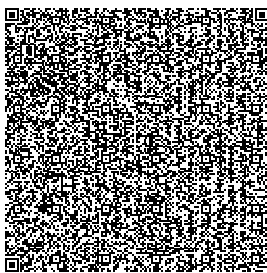
Услуги брокера: в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором.

Данные затраты будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

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

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

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

НИ РОМАН АРКАДЬЕВИЧ

null

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

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

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Толық атауы
Қысқартылған атауы

"R-Finance" микроқаржы ұйымы"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
"R-Finance" МҚҰ" ЖШС

р>Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекетті тіркеуі инвесторларға мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты, жеке меморандумда сипатталған қандай да болсын ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйектілігін және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдыруға әкеп соқтырмайтынын растайды.

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні;

09.10.2017

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

04.05.2023

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

Толық атауы

Қазақ тілінде

"R-Finance" микроқаржы ұйымы"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Орыс тілінде

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "R-Finance"

Ағылшын тілінде

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде

"R-Finance" МҚҰ" ЖШС

Орыс тілінде

ООО "МФО "R-Finance"

Ағылшын тілінде

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

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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

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

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

Филиалдың немесе өкілдіктің атауы:	Тіркеу (қайта тіркеу) күні:	Орналасқан жері:	Пошта мекен-жайы:
Эмитенттің филиалдары туралы ақпарат осы проспектіге № 1 қосымшада көрсетілген.		Эмитенттің филиалдары туралы ақпарат осы проспектіге № 1 қосымшада көрсетілген.	Эмитенттің филиалдары туралы ақпарат осы проспектіге № 1 қосымшада көрсетілген.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

171040011328

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

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

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

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

мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері.

Орналасқан жері: Астана қаласы, Байқоңыр ауданы, А.Пушкин көшесі, 75 ғимарат
Нақты мекен-жайы Астана қаласы, Нұра ауданы, Қ.Мұхамедханов, 5, "CENTRO" БО, D блогі, 37 т.е. ү.-ж.
Телефон +77084250202
Факс
Электрондық пошта: office@r-finance.kz

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;\n2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);\n3) облигациялардың саны;\n4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;\n5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Кепілсіз купондық облигациялар

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

1 000 (бір мың) Теңге

Бір облигацияның номиналды құны бекітілген болып табылады

3) облигациялардың саны;

3 000 000 (үш миллион дана)

4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;

3 000 000 000 (үш миллиард) Теңге

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

Теңге

4. Орналастырылатын облигацияларды 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) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.

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

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген мамандандырылған сауда-саттықтарды өткізу қорытындылары бойынша мамандандырылған сауда-саттық барысында айқындалған кесу мөлшерлемесі ретінде айқындалатын болады.

Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу көзделмеген.

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

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

2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналысының басталған күнінен бастап ай сайын, жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;
Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде – облигациялар айналысының бірінші күнінен бастап соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.

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

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Бекітілген күн») Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

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.

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.

5) облигациялар бойынша сыйақы 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 облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

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

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

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

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

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

Қолданылмайды

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

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

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

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
 - 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;
 - 5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;
 - 6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);
 - 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.
- Қолданылмайды

3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналысы, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;

Облигацияларды орналастырудың басталған күні - облигациялардың айналысы басталған күн.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;

Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні - облигациялар айналысының соңғы күні.

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

ұйымдастырылған нарығы

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

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

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

1) облигациялар айналысының басталу күні;

Облигациялар айналысының басталу күні - биржа ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн. Облигациялар айналысының басталу күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) интернет-ресурсында жарияланады.

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

Облигациялардың айналысының аяқталу күні - облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні.

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

Жылдар: 3

Айлар:

Күндер:

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

ұйымдастырылған нарығы

ұйымдастырылмаған нарығы

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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

Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

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

Облигациялар айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін теңгемен номиналды құны бойынша өтеледі. Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, облигацияларды өтеуге арналған соманы есептеу үшін "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ – да (бұдан әрі – Орталық депозитарий) ашылған шотқа, облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса бере отырып аударарды. облигациялардың әрбір ұстаушысына төленуге тиісті сомаға. Орталық депозитарий облигацияларды өтеуге арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен облигацияларды ұстаушылардың осы банк шоттарына аударуды жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигациялар бойынша төлемдер облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шот болған кезде облигацияларды ұстаушылар тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңгемен жүргізілетін болады. Эмитент облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда теңгені АҚШ долларымен айырбастауға жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларымен айырбастау облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын

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

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

шығыстары облигация ұстаушыға аударылатын сомадан ұсталатын болады. Облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

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

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

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

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

Қатысушылардың жалпы жиналысының шешімі бойынша Эмитент өзінің облигацияларын айналыстың бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезіндегі тауар-сатып алу күніне биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;

- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезіндегі тауар – Эмитент және эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі облигацияларды сатуды жоспарлайтын облигацияларды ұстаушы келіскен баға бойынша.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпайды.

Эмитент қатысушылардың жалпы жиналысының шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ға хабарлама орналастыру арқылы жеткізілетін болады (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында, Биржаның ішкі құжаттарында және нормативтік-құқықтық актіде айқындалған тәртіппен, қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамада ақпаратты орналастыру тәртібін реттейді. Хабарламада облигацияларды сатып алу тәртібі, шарттары мен күні сипатталуы керек.

Сатып алынған облигациялар өтелген деп саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.

Орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент биржа алдында ашады (www.kase.kz) Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес және қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде сатып алуды жүргізеді.

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

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

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

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

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

Эмитент Биржаның листингтік комиссиясының айналысы ұйымдасқан нарықта жоспарланып отырған облигацияларды шығару проспектісіне инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету үшін қажетті қосымша шектеулерді (ковенанттарды) енгізу жөніндегі ұсынымдарын қабылдайды:

- облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеуге;
- облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге.

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

Биржаның Листингтік комиссиясы ұсынатын қосымша шектеулердің (ковенанттардың) кез келгені бұзылған жағдайда, сондай-ақ эмитент Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 Заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда- II «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми интернет-ресурсында Ақпараттық хабарлама беру арқылы бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді (www.kase.kz) және интернет -қаржылық есептілік депозитарийінің ресурсында (www.dfo.kz).

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, эмитенттің Қатысушылардың жалпы жиналысы осындай өтінішті алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитенттің Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей болуға тиіс.

• Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми сайтында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz). ақпараттық хабарламада келесі мәліметтер:

- Сатып алынатын облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - o ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
 - o ұйымдастырылған нарық үшін - облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа ақпарат.

Сатып алуды Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн

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

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

ішінде жүргізеді.

Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 - II Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және эмитент осы даңғылдың 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, сондай-ақ 1) және 2-тармақшаларда көзделген жағдайларда «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 - II Заңының 18-4-бабы 2-тармағының негізінде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша мына бағалардың ең жоғарысы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жиналған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасымен (осындай баға болған кезде);
- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған бағамен (егер эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе).

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

Облигацияларды ұстаушылардың эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 - II Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, осы проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген. Облигацияларды ұстаушының осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің басталу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің атына өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш беруі тиіс:

Заңды тұлға үшін:

- облигация ұстаушының атауы;
 - бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі,
- Берілген күні және беру органы;
- заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері;
 - телефондар;
 - банк деректемелері;
 - сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжатты берген нөмірі, күні және органы,
- жеке басын куәландыратын;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банк деректемелері;
- сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі.

Алғашқы жазбаша сатып алу талабын алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде эмитенттің облигацияларды сатып алу туралы Қатысушылардың жалпы жиналысы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитентке облигацияларды сатып алу

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

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

туралы Қатысушылардың жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей болу тиіс.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу күні туралы хабарлайды (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz).

Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі. Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың облигациялар шығарылымының осы проспектісінде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар. Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды

6-тарау. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитенті мүлкінің құнын көрсете отырып, осы мүлік туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша)

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

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

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

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

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

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

Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

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

Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

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

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

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

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

Осы шығарылымның Облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның Облигациялары «жасыл» болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның Облигациялары әлеуметтік болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның Облигациялары Орнықты даму облигациялар болып табылмайды.

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

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері Қолданылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Қолданылмайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

Осы шығарылымның Облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялар болып

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

табылмайды

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Қолданылмайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Қолданылмайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Қолданылмайды.

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

Осы шығарылымның Облигациялары инвестициялық болып табылмайды.

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

Қолданылмайды

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

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Акционердің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
Ни Наталья Юрьевна	28.06.2022	49,99

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Акционердің толық атауы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
"Fortune Holdings SG PTE LTD" компаниясы	04.05.2023	50,01

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

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

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

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің төрағасы және мүшелері (директорлар Кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):
Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Bartholomeuz Shehan Asela (Бартоломеуш Шехан Асела)
Лауазымы: Директорлар кеңесінің төрағасы

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 21.08.2023
Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет - 2017 жылдың қазаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - LOLC Holdings PLC Бас директорының көмекшісі.

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

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Dias Seneviratne Shashika (Диас Сеневираатне Шашика)
Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 21.08.2023
Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет - 2003 жылы LOLC Holdings PLC-ге қабылданды, заң кеңесшісі лауазымына. Ағымдағы лауазым - LOLC Holdings PLC Бас директорының құқықтық мәселелер жөніндегі көмекшісі.

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

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

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Ни Константин Аркадьевич

Лауазымы: Директорлар кеңесінің мүшесі

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні 21.08.2023

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет - 2021 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS LOGISTICS" ЖШС директоры;

- 2019 жылғы маусымнан 2021 жылғы маусымға дейін - еңбек қызметін жүзеге асырған жоқ;

- 2018 жылғы маусымнан 2019 жылғы маусымға дейін - "Автоломбард" Р-Финанс " ЖШС

Басқарушы директоры;

- 2017 жылғы қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS GROUP GLOBAL"ЖШС құрылтайшысы.

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

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

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

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

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

Атауы Ни Роман Аркадьевич

Лауазымы: Бас директоры

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 13.04.2023

Тұлғаның өкілеттілігі Бас директордың өкілеттіктері:

- Серіктестік қызметіне ағымдағы басшылықты және оның істерін жүргізуді жүзеге асырады.
- Эмитент атынан өзіне берілген өкілеттіктер шегінде сенімхатсыз әрекет етеді, оның мүддесін білдіреді.
- Эмитент атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді, оның ішінде ауыстыру құқығымен сенімхаттар береді, ақшалай қаражатқа билік ету құқығын пайдаланады.
- ең жоғары лауазымды адам болып табылады;
- Серіктестік қызметкерлеріне қатысты штаттарды бекітеді, еңбекақы төлеу жүйелерін айқындайды, лауазымдық жалақыларының мөлшерін белгілейді, оларды көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;
- Қатысушылар белгілеген шекте Эмитенттің мүлкіне билік етеді;
- Серіктестік Жарғысымен бекітілуі қатысушылардың құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа, эмитенттің ішкі қызметін реттейтін ішкі ережелерді, регламенттерді, нұсқаулықтарды, оларды қабылдау рәсімдерін және басқа да құжаттарды бекітеді.

Соңғы 3 жылдағы еңбек қызметі:

- 2020 жылдың мамырынан бастап 2022 жылдың маусымына дейін «МҚҰ R-Finance» ЖШС құрылтайшысы;
- 2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «МҚҰ R-Finance» ЖШС Бас директоры;
- «Автоломбард Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры 2017 жылғы қазаннан бастап 2020 жылғы мамырға дейін.

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

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

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

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитенттің Жарғысына сәйкес, эмитентті құрудың мақсаты таза кіріс алу, сонымен қатар Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

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

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. Меншікті мүлікті сату;
6. Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
7. Ақпараттық тасымалдаушылардың кез-келген түрлері бойынша микроқаржы ұйымдарының қызметі туралы арнайы әдебиеттерді енгізу;
8. Төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын орындау;
9. Сақтандыру агенттері ретінде әрекет ету;
10. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
11. Факторингтік операциялары: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
12. Форфейтинг операциялары (фофейтинг): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының векселді сатыпқа айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеуі;
13. Ақшалай нысанда орындалуды көздейтін кепілдіктер, кепілдіктер және басқа міндеттемелер беру.

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

Қазақстанның микроқаржы ұйымдары Қауымдастығының деректеріне сәйкес микроқаржы ұйымдарының қызметтеріне сұраныс жыл сайын артып келеді, бұл тіркелген микроқаржы ұйымдарының санының өсуімен расталады: 2016 жылғы 01 қаңтардағы 71 МҚҰ-дан 2023 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша 249 МҚҰ-ға дейін.

МҚҰ кредиттік портфелі 2023 жылғы 1 шілдеге ҚР Ұлттық Банкінің (ҚР ҰБ) деректері бойынша 1,12 трлн. теңгені құрады, портфель 2023 жылдың басынан бастап 21% - ға ұлғайды.

2023 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша микроқаржы ұйымдарының таза пайдасы 73,1 млрд. теңгені құрады.

Мысал ретінде Эмитенттің 5 ірі бәсекелестерін келтірейік:

1) «КМФ (КМФ)» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050004, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50), оның активтерінің мөлшері есепті күнге 260 686 270 мың теңгені құрайды;

2) «Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А25D7C9, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 232), активтердің мөлшері - 183 609 057 мың теңге;

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

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

3) «MyCar Finance» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Әбіш Кекілбайұлы көшесі, 34), активтердің мөлшері - 166 770 833 мың теңге;

4) «ОнлайнКазФинанс» Микроқаржы ұйымы» АҚ (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502), активтердің мөлшері - 97 315 657 мың теңге;

5) «TAS FINANCE Group» Микроқаржы ұйымы» ЖШС (орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 071500, Абай облысы, Ақсуат ауданы, Кабеков көшесі, 16), активтердің мөлшері - 45 782 830 мың теңге.

«МҚҰ «R-Finance» ЖШС 2023 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша Қазақстандағы ең ірі МҚҰ арасында 13-ші (он үшінші) орында.

Эмитент активтер бойынша микроқаржы нарығының 1,43% үлесіне ие.

Эмитент портфелі 2023 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша 10,5 млрд. теңгені құрады.

Эмитенттің 2022 жылғы таза пайдасы 766,8 млн теңгені құрады, бұл 2021 жылдың сәйкес көрсеткішінен (292,7 млн. теңге) 2,6 есеге артық.

Қолданыстағы пруденциалдық талаптар мен нормативтік шектеулерге, сондай-ақ Қазақстандағы микроқаржы институттары ұсынатын өнімдерге байланысты микроқаржылық қызмет көрсету секторы салыстырмалы түрде біркелкі болып табылады. Нарықта ұсынылатын шағын несиелер нашар сараланған.

Микронесие құралдары түрі бойынша (қамтамасыз етілген немесе қамтамасыз етілмеген), несиені өңдеу әдісімен (онлайн немесе оффлайн), өтеу мерзімі және көлемі бойынша ерекшеленеді.

Микроқаржы қызметі Қазақстандағы лицензияланған қызмет болып табылады. Лицензия алу үшін реттеуші белгілеген біліктілік талаптарын сақтау қажет, олар талап етілетін ақпараттық жүйелердің болуы, білікті персонал, төленген жарғылық капитал, меншікті капитал, микрокредиттер беру ережелері, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнама талаптардың сақталуын қамтиды.

Бұған қоса жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшері, меншікті капиталдың жеткіліктілігі, бір қарыз алушыға шаққандағы тәуекелдің ең жоғары мөлшері және левередж коэффициентіне қатысты уәкілетті орган белгілеген стандарттарды сақтау міндетті болып табылады.

2015 жылдан бастап «МҚҰ R-Finance» ЖШС автокөліктермен, арнайы көліктермен және коммерциялық көліктермен қамтамасыз етілген шағын несиелер беру бизнесімен сәтті айналысады.

Бұл ретте, 2022 жылдың соңында Эмитенттің клиенттерге кепілсіз несиелері жоқ.

2015 жылдан бастап «МҚҰ «R-Finance» ЖШС автокөліктермен, арнайы көліктермен және коммерциялық көліктермен қамтамасыз етілген шағын несиелер беру бизнесімен сәтті айналысады.

Сонымен бірге, 2022 жылдың соңындағы жағдай бойынша Эмитенттің клиенттерге кепілсіз қарыздары жоқ.

Басқа микроқаржы институттарынан артықшылығы:

- автокөліктің нарықтық құнымен шағын несие беру;
- автокөлік тұтынушыларда қалады;
- жаңа да, ескі көліктер де бекітілген;
- ең аз құжаттама;
- несие тарихы маңызды емес;
- қосымша және жасырын комиссиялар жоқ және т.б.;
- Эмитент сонымен қатар микрокредиттерді беруді барынша және тиімді жеңілдететін жана өнімдерді әзірлеуді жалғастыруда.

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

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

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал 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) эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат.

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.

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

0

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

0

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

Эмитент эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, 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 ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспектіде көрсетілгеннен басқа тәуекел факторларының болуын болжамайды.

24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
-------	---

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитентте көрсетілетін қызметтер көлемі эмитент ұсынатын қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын эмитенттің қызметтерін тұтынушылары жоқ.	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
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.	0

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

2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің жалпы активтерінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтері мыналарды қамтиды: Ақша қаражаттары 2 927 537 мың теңге (16,2%), Салынған салымдар 3 755 632 мың теңге (20,7%) және Берілген несиелер 508,9 мың теңге. (58%).

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
2023 жылғы 31 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын дебиторлық берешегі жоқ.	Қолданылмайды

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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
2023 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің жалпы міндеттемелердің 10 (он) пайызын немесе одан да көп бөлігін құрайтын кредиторлық берешегі жоқ.	Қолданылмайды.

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

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

28. Эмитент левереджінің шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі. Левередж шамасы 31.12.2021 жылы, 31.12.2022 жылы және 30.06.2023 жылы жағдайлары бойынша тиісінше 5,12, 2,02 және 2,17 болды.

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

2021 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы (652 964) мың теңгені, инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы (169 244) мың теңгені, қаржыландыру қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы 821 381 теңгені құрады, ақша қаражаттары мен олардың баламалары жыл басында 483 922 мың теңгені, ал жыл аяғында 491 494 мың теңгені құрады.

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы (1 598 412) мың теңгені, инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы (1 063 812) мың теңгені, қаржыландыру қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы 2 631 970 теңгені құрады. ақша қаражаттары мен олардың баламалары жыл басында 491 494 мың теңгені, ал жыл аяғында 492 197 мың теңгені құрады.

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы

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

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

Жалпы саны: 1 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар, «коммерциялық облигациялар» категориясы

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 17.11.2022

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 1 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 1 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 83 539 121,71

Төленген сыйақы сомасы: 70 941 915,89

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: "Қазақстан қор биржасы" АҚ

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

Жалпы саны: 2 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 18.07.2022

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 2 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 2 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 118 868 510,07

Төленген сыйақы сомасы: 114 531 385,67

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жанартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады.

Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ

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

1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналды 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 рыногы туралы» Қазақстан Республикасы және эмитенттің облигацияларды шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы.

«Бағалы қағаздар рыногы 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

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

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

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-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар рыногы 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 рыногы 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 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;

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

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

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.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күні ішінде Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. www.kase.kz) және қаржылық есептілік 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.

Жалпы саны: 2 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 11.12.2020

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 2 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 2 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 780 634 008,64

Төленген сыйақы сомасы: 751 745 251,6

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жанартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады.

Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ

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

1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялардың номиналды 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 рыногы 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

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

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

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-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар рыногы 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 рыногы 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 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;

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

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

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.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресмисайтында (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.

Жалпы саны: 1 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 25.05.2022

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 1 000 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 1 000 000 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 155 894 607,63

Төленген сыйақы сомасы: 140 022 244,22

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жанартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ

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

1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналды 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 Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы 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

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

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

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-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар рыногы 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 рыногы 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 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;

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

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

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.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күні ішінде Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. www.kase.kz) және қаржылық есептілік 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.

Жалпы саны: 1 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар, «коммерциялық облигациялар» категориясы

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 19.04.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 532 439

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 532 439 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 8 487 407,69

Төленген сыйақы сомасы: 4 937 815,64

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналыста болады. Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми тізіміне енгізілген.

Сауданы ұйымдастырушы «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы «BCC Invest» АҚ болды.

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

Жалпы саны: 3 000 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 15.06.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 1 695 208

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 1 695 208 000

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 9 417 821,93

Төленген сыйақы сомасы: 0

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жанартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі. Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ.

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

1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналды 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 Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы 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

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

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

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-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -II «Бағалы қағаздар рыногы 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 рыногы 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 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;

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

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

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.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күні ішінде Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. www.kase.kz) және қаржылық есептілік 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.

Жалпы саны: 10 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: Кепілсіз купондық облигациялар

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 09.08.2020

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 60

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 3 103 000

Валюта: АҚШ доллары

Есептелген сыйақы сомасы: 125 912,4

Төленген сыйақы сомасы: 125 912,4

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 3 043

Сатып алу күні: 22.01.2023

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

Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: Астана халықаралық биржасы

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

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.

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

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

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

Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтар:

1. Облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;

2. Облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде

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

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

облигациялар бойынша тіркелген сыйақы алу құқығы;

3. Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5. Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ эмитенттің ішкі қағидаларында және Биржаның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен алу құқығы;

6. Эмитенттің «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алуы және эмитенттің облигациялар шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы үшін негіздер туындаған жағдайда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

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

Эмитент Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар

№ 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы», атап айтқанда:

осы облигациялар шығару проспектісінде белгіленген облигациялар айналысының мерзімі ішінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:

1) Эмитент активтерінің құрамына кіретін мүлікті иеліктен шығару күніне Эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес пайызынан асатын сомаға иеліктен шығармауға;

2) облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне Эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астамына Эмитент облигацияларын шығарумен байланысты емес міндеттемелерді орындау фактілеріне жол бермеуге;

3) Эмитент қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін Эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;

4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеуге міндетті.

Эмитент жоғарыда көрсетілген шарттарды бұзған жағдайда, эмитент облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге облигацияларды ұстаушылардың келісімі болған жағдайларды қоспағанда, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.

Осы тармақтың бірінші бөлігінің 4) тармақшасының талабы микроқаржы ұйымына оны шаруашылық серіктестіктен акционерлік қоғамға қайта құру кезінде қолданылмайды.

Эмитент «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 - ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шарттарды бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, атап айтқанда:

1) Эмитент органы облигацияларды делистингтеу туралы шешім қабылдағанда;

2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және Биржаның ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты биржаға беру бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындау себебінен Эмитенттің облигацияларын делистингтеу туралы биржа шешім қабылдаған жағдайларда жүзеге асырылады.

Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

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

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

жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);

Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Эмитенттің Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алуы үшін негіздер туындаған жағдайда- II «Бағалы қағаздар рыногы туралы» және Эмитенттің осы облигациялар шығару проспектісінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы туралы Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы Биржаның интернет-ресурсына хабарлама орналастыру арқылы хабарлауға тиіс (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz), 3 (пайда болған күннен бастап үш) жұмыс күні, соның ішінде:

1. Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат;
2. облигацияларды сатып алу туралы эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын аудару;
3. эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Облигацияларды ұстаушының осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің басталу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитенттің атына өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш беруі тиіс:

Заңды тұлға үшін:

1. облигация ұстаушының атауы;
 2. бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі,
- Берілген күні және беру органы;
3. заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері;
 4. телефондар;
 5. банк деректемелері;
 6. сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

1. облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты;
2. жеке сәйкестендіру нөмірі;
3. құжатты берген нөмірі, күні және органы,
4. жеке басын куәландыратын;
5. тұрғылықты жері;
6. телефондар;
7. банк деректемелері;
8. сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде эмитент

Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитент Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз)

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

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

күннен кешіктірілмей болуға тиіс.

Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу күні туралы хабарлайды (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz).

Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі. Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың облигациялар шығарылымының осы проспектісінде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар. Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

3) өзге құқықтар.

Облигацияларға меншік құқығы заңынан туындайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа құқықтар.

Облигация ұстаушыларының эмитенттің осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, одан облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап етуге құқығы қарастырылмаған.

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

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

Дефолт - 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.

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.

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.

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

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

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

туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар;

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент облигациялар бойынша дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою үшін барлық күш-жігерін жұмсауға міндеттенеді, оның ішінде:

- эмитенттің ағымдағы жағдайдағы өтімділігін тиімді басқару және эмитенттің міндеттемелерін одан әрі орындау үшін оның жеткілікті деңгейін қамтамасыз етуге байланысты шараларды жүзеге асыру туралы;

- болған оқиғаға байланысты басқа шаралар.

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.

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.

Купонды төлеу және / немесе негізгі борыш бөлігінде облигациялар шығару проспектінің талаптары бұзылған жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қатысушылардың жалпы жиналысының және қолданыстағы заңнамаға сәйкес кредиторлардың келісімімен қабылдайды.

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.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

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» АҚ-ның интернет-ресурсына (www.kase.kz), қаржылық есептілік депозитарийдың интернет-ресурсына (www.dfo.kz), хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларды ақпараттандырады, оған қоса:

дефолт фактісі туралы ақпаратты;

дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемін;

дефолт оқиғасының туындауына келтірген міндеттемелердің орындалмау себептерін;

Эмитентке қойылатын талаптар жазылған айналыс тәртібі және мерзімдерімен қоса, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша болуы мүмкін, соның ішінде, облигацияларды сатып алу туралы іс-әрекеттерінің тізімін;

дефолттың басталуына келтірген себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған және қабылдайтын іс-шараларды;

Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпаратты береді.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалар жоқ.

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

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 №2 қосымшада көрсетілген.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитенттің міндеттемелері, сондай-ақ берілген микрокредиттер қаржылық тәуекелдерге көбірек ұшырайды. Дегенмен, қаржылық тәуекелдердің ықтималдығы шамалы деп бағаланады.

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

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

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

Эмитент 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 қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі реттейді. 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 беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі.

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

Эмитенттің 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.

6) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін

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

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

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

Эмитенттің микроқаржылық қызметке 26.03.2021 жылғы №01.21.0020.М мерзімсіз лицензиясы бар. Эмитент табиғи ресурстарды қамтитын айналымдағы жұмыстарды орындамайды немесе демеушілік жасамайды.

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.

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

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

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

Эмитент 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 – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды.

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

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

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

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, консорциумдарға қатыспайды. Эмитент Қазақстанның микроқаржы ұйымдары қауымдастығының (ҚМҰҚ) мүшесі болып табылады.

2) эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері, осындай тәуелділік сипаты айтарлықтай тәуелді болатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелері жатады.

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

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

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

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

Эмитент еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаларды иеленбейді.

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

Не применимо

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Қолданылмайды

Қысқартылған атауы: Қолданылмайды

Орналасқан жері: Қолданылмайды

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Қолданылмайды

2) эмитенттің бағалы қағаздары кредиттік рейтинг берілген объект болған жағдайда халықаралық сәйкестендіру нөмірі (код ISIN) және ол берілген күн, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттің атауы қосымша көрсетіледі:

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

Қолданылмайды

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

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

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

1) төлем агентінің толық атауы;

Қолданылмайды

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

Орналасқан жері

Қолданылмайды

Байланыс телефондары

Реквизиты платежного агента

Қолданылмайды

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі

Келісімшарт күні

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

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

Толық атауы «BCC Invest» акционерлік қоғамы («Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы)

Қысқартылған атауы АО «BCC Invest»

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

Орналасқан жері Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Алмалы ауданы, көш. Панфилова, 98, Б блогы, 5 қабат, «Ескі алаң» бизнес орталығы.

Телефон нөмірі +7 (727) 244-32-32

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

Келісімшарт күні 210

Келісімшарт нөмірі 01.07.2023

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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

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

1) тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиістілігін көрсете отырып, эмитенттің соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса)).

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «Almir Consulting» ЖШС аудиторы (2021 ж. және 2022ж.) - Махамбетова Г.У. (23.12.2013 ж. № MF-0000171 аудитордың біліктілік куәлігі).

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «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.

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 311-01-18

Факс нөмірі (бар болса):

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса):

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

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

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

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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

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

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

заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына

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

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

қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі:

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

занды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

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

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

Осы тармаққа қатысты мәлімет осы Проспектідегі №3 қосымшасында көрсетілген.

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

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

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;

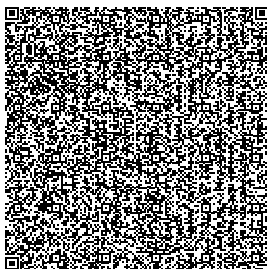
Брокерлік қызметтер: көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес.

Бұл шығындар Эмитент жеке қаражат есебінен төленетін болады.

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

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

Уәкілетті тұлға:



НИ РОМАН АРКАДЬЕВИЧ
null

Электрондық цифрлық қолтаңба:

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

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