

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ ПРОСПЕКТІСІ

«Микрофинансовая организация аФинанс»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

(«МҚҰ аФинанс» ЖШС)

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

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

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

1 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарға сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің алғашқы мемлекеттік тіркелген күні:

«Микрофинансовая организация аФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі - «Эмитент») алғашқы мемлекеттік тіркелген күні – 2020 жылдың 11 ақпаны.

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

Эмитент мемлекеттік қайта тіркеуді жүргізбеген

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ аФинанс» ЖШС
Орыс тілін	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	ТОО «МФО аФинанс»
Ағылшын тілінде	көзделмеген	көзделмеген

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

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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

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

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

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:
200240014008.

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

Жоқ.

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

- Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Төле би көшесі, 265-ғимарат, пошталық индекс 050005.
- Байланыс телефон және факс нөмірлері: +7-727-344-0514, факс жоқ.
- Электронды поштасының мекен-жайы: info@turbomoney.kz.

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

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

Облигациялардың осы шығарылымы Эмитенттің Облигацияларының бірінші шығарылымы болып табылады.

3.Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:

1) облигациялар түрі:

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

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

1000 (бір мың) теңге.

3) облигациялар саны:

750 000 (жеті жүз елу мың) дана.

4) облигацияларды шығарудың жалпы көлемі:

750 000 000 (жеті жүз елу миллион) теңге.

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

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

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

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

ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты бар болғанда қазақстандық теңгемен жүргізіледі.

Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгемен банктік есеп-шоты жоқ болған жағдайда, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеуді жүзеге асырғанда, қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауға жол беріледі. Көрсетілген конвертация Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамнан тиісті төлемді төлеген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның банктік деректемелері мен төлем жүзеге асырылуы тиіс валюта көрсетілген жазбаша өтінішін алған жағдайда жүзеге асырылады. Конвертация төлем жүзеге асырылатын күні Эмитенттің қызмет көрсететін банкісі белгілеген конвертация бағамы бойына жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсететін банкісінің қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе Еуроға конвертациялауды жүргізу комиссиясы Облигация ұстаушының - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамның есебінен жүргізіледі және Облигация ұстаушыға - Қазақстан Республикасының резиденті емес адамға аударылатын сомадан ұсталып қалатын болады.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілдері:

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

5. Облигациялар бойынша табыс табу:

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

Купондық сыйақы ставкасы - облигациялардың барлық айналым кезеңінде бекітілген жылдық 20% (жиырма пайыз).

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

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

3) облигациялар бойынша сыйақыларды есептеуді бастайтын күн:

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

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

Сыйақы оны алуға құқықтары бар және Эмитенттің құнды қағаздарын ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде сыйақылар төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Белгілеу күні») тіркелген адамдарға төленеді.

Сыйақыны төлеу (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды

ұстаушылар тізіліміне тілкелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады. Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі. Утірден кейінгі таңбалардың саны мен жуықтату (дөңгелектеу) тәсілі Биржаның қағидаларымен сәйкес айқындалады. Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

5) Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

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

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

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде секьюритилендіру кезінде қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;
- 2) оригинатордың қызметінің мәні, секьюритилендіру мәмілесіндегі құқықтары мен міндеттері;
- 3) бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша талап ету құқықтарының сипаттамасы, ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) секьюритилендіру мәмілесі бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы болатын шарттар қамтылуға тиіс;
- 6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсімінің болжамды талдауы;
- 8) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;
- 9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу кезектілігі.

Эмитент арнайы қаржылық компания болып табылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастырудың талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастыруды бастаған күн:

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

2) облигацияларды орналастыруды аяқталған күн:

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

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

Облигацияларды орналастыру құнды қағаздардың ұйымдастырылған нарығында жүзеге асырылатын болады.

9. Облигацияларды айналдыру талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды айналдыруды бастайтын күн:

Облигацияларды айналдыруды бастайтын күн, Биржаның қағидаларымен сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша Бірінші болған сауданың өткен күні болып табылады.

2) облигацияларды айналдыруды аяқтайтын күн:

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

3) облигацияларды айналдыру мерзімі:

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

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

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

10. Облигацияларды жабу талаптары және тәртібі:

1) облигацияларды жабу күні:

Облигациялары айналу мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) облигацияларды жабу тәсілі:

Облигациялар бойынша негізгі борышты жабу бойынша төлемдер, Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыларды бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады. Негізгі борыштың сомасын жабу керсетілген төлемді Облигациялары айналу мерзімнің соңғы күнінде алуға құқықтары бар және Облигацияларды ұстаушылардың тізімінде тіркелген (Облигацияларды ұстаушылар тізімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигация ұстаушылардың банктік есеп-шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

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

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

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

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

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасымен эмитенттердің бастамашылығы бойынша облигацияларды өтеп алуды жүзеге асыру тәртібі қарастырылмағанын ескере отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды өтеп алу құқығының тәртібі, талаптарын және мерзімдерін сипаттаудан тұрады.

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

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

Облигацияларды өтеп алу бағасын Эмитент былайша айқындайды:

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

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

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

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

2) облигацияларды өтеп алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды өтеп алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай шешімнің қабылданғаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептің

депозитарийінің (бұдан әрі - «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек:

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

Орналастырылған Облигацияларды сатуды Эмитент Эмитенттің Қатысушыларының Жалпы жиналысының шешімімен белгіленген күні жүзеге асырады.

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

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

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР). ОЛАР БАР БОЛЕАНДА

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

1) эмитентпен қабылданатын және құнды қағаздар нарығы туралы заңмен қарастырылмаған конвенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

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

а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімін бұзуга жол бермеуі тиіс;

б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартпен белгіленген жылдық қаржылық есептілік бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуга жол бермеуі тиіс.

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

Осы тармақпен қарастырылған қосымша конвенанттардың (шектеулердің) бұзылуы жағдайында, Эмитент бұзушылық болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Облигация ұстаушыларына осындай бұзушылық туралы, бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілін және мерзімін толықтай сипаттаумен бірге тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық

есептілік депозитарийінің (бұдан әрі - «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарына орналастыру арқылы ескертуі керек.

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

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

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

Жарияланған мәліметтерде мынандай мәліметтер болуы керек:

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

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

Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды мына бағалардың ең жоғарғысы бойынша өтеп алуга міндетті:

- жинақталған сыйақыны есептей отырып, Облигацияның атаулы құнына сәйкес келетін баға бойынша;

- Облигацияның адал нарықтық бағасы бойынша.

3) ковенанттарды бұзған кезде облигация ұстаушылардың әрекет ету тәртібі:

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

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратты бірінші жариялаған күннен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Эмитенттің мекен-жайына Облигация ұстаушылар, сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті беруге, ал Эмитент осы күндерде оларды қабылдауға құқылы. Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысымен Облигацияларды өтеп алу туралы, оның ішінде Облигацияларды өтеп алу өтетін күн туралы шешімдердің қабылданғаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушысы Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми ғаламтор-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

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

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

Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының Облигацияларды өтеп алу туралы тиісті шешімімен, өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алу туралы жазбаша өтініште, Облигация ұстаушының қосымша мәліметтерді көрсету қажеттілігі көзделген болуы мүмкін. Ұйымдастырылған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигация ұстаушының өзіне тиесілі Облигацияларды өтеп алуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі. Ұйымдастырылмаған нарықта өтеп алу өткізілген жағдайда, Облигацияларды өтеп алу өткізілген күні, Облигация ұстаушысы, Облигация ұстаушылардың тізілімін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарияның мекен-жайына, Эмитенттің Қатысушыларының жалпы жиналысының шешімімен айқындалған тәртіпте, өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруі тиіс. Өтеуге өтініш бермеген Облигация ұстаушылары, осы проспектіде көрсетілген айналым мерзімі аяқталысымен өздеріне тиесілі Облигацияларды жабуға құқылы болады.

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

13. Конвертацияланатын облигацияларды шығарғанда келесідей мәліметтер көрсетіледі:

- 1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және оларды орналастыру бағасын айқындау тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталатын болса, облигациялар шығарылымы конверсиялау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы

шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастыруға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Осы шығарылымның облигациялары конвертацияланатын болып табылмайды.

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

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

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақрылымдық болып табылмайды.

7 ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАЛАРДЫҢ МАҚСАТТЫ ПАЙДАЛАНЫЛУЫ

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшалардың нақты мақсатты пайдаланылуы:

1) облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаларды пайдаланудың нақты мақсаты:

Облигацияларды орналастырудан жиналған ақша қысқа мерзімді онлайн-несиелер беру үшін айналым қаражатын толықтыруға жұмсалады.

Эмитент жеке тұлғалар үшін 2020 жылғы 22 маусымынан бастап, «МФҰ aFinance» ЖШС микрокредиттер беру ережелеріне сәйкес мерзімдері 45 күннен аспайтын және несие сомасы 140 000 теңгеден аспайтын жеке тұлғаларға жедел несиелер ұсынады. Қарыз алушы өтінішті қабылдаудан бастап және несиені төлеумен бастап, онлайн-несие берудің барлық процесі қашықтан, Интернет арқылы жүзеге асырылады. Бұл Эмитентке әлеуетті қарыз алушыларға қысқа мерзімді қаржыландыруда тек ірі қалаларда ғана емес, сонымен қатар елдің шалғай аймақтарында қызмет көрсетуге мүмкіндік береді. Күтілетін максималды кірістер тоқсанда 45% құрайды, оның ішінде NPL 15%.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақрылымдық болып табылмайды.

18. Облигациялар шығару кезінде төлем талап ету құқығымен жүзеге асырылады

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

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен төленбейтін болады.

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

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

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

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН

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

Эмитенттің заңды тұлға болып табылатын қатысушылары жоқ.

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

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН, эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% үлесіне ие.

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

21 шілде 2016 жыл.

9 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

1) Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (директорлар Кеңесіндегі тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып);

2) Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелері сайланған күн және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен;

3) Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің Байқаушы кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы болып табылады;

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

Эмитенттің Байқаушы кеңесі (директорлар кеңесі) құрылмады. Эмитенттің ұйымдық-құқықтық нысаны үшін байқау кеңесін (директорлар кеңесін) құру заңнамада көзделмеген.

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

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

Эмитенттің жарғысына сәйкес, эмитенттің атқарушы органы директор және (немесе) дирекция болып табылады. Эмитенттің директоры - Бельдеубаев Муратхан.

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

- Эмитенттің Бас директоры – Бельдеубаев Муратхан сайланған күні: 2020 жылдың 11 ақпаны.
- Эмитенттің Бас директорының соңғы 3 (үш) жылда және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтер:

№п/п	уақыты	Ұйым және лауазымы	өкілеттілік
1	қазан 2016 ж. – қазіргі кезде	«iFinance» ЖШС, Директоры	Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді; серіктестіктің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін белгілейді, лауазымдық жалақылар мен дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады; Эмитенттің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді; қатысушылардың жалпы жиналысының немесе бақылау органдарының құзыретіне жатпайтын өзге де өкілеттіктерді, сондай-ақ оған жалпы берілген өкілеттіктерді жүзеге асырады
2	11 ақпан 2020 ж. – қазіргі кезде	«МФО аФинанс» ЖШС, Директоры	Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді; серіктестіктің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін белгілейді, лауазымдық жалақылар мен дербес үстемеақылардың мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады; Эмитенттің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді; қатысушылардың жалпы жиналысының немесе бақылау органдарының құзыретіне жатпайтын өзге де өкілеттіктерді, сондай-ақ оған жалпы берілген өкілеттіктерді жүзеге асырады

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

Директорға жарғылық капиталдың 100% үлесі тиесілі.

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

- 1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;
- 2) басқарушы ұйымның атқарушы органының функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалық атқарушы орган мүшелерінің және басқарушы ұйымның Директорлар кеңесі (Байқаушы кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);
- 3) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған адамдар сайланған күн және олардың соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен табыс етіледі;
- 4) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы болып табылады;
- 5) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы болып табылады.

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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

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

23. Эмитенттің қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты - несиелеудің басқа түрлерін ұсыну. Осы мақсатқа жету үшін эмитент Қазақстан Республикасының «Микроқаржы қызметі туралы» Заңына сәйкес келесі қызмет түрін жүзеге асырады:

Эмитент бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген 50 еселенген айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде микрокредиттер береді;

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

Эмитент Turbotmoney.kz сауда маркасы бойынша жеке тұлғаларға микрокредиттер беру бойынша өз қызметін 2020 жылдың 1 шілдесінен бастап және МҚҰ туралы заңның 4-тармағының 3-1 тармақтарына толық сәйкес жүзеге асырады. Бірақ іс жүзінде turbotmoney.kz интернет-ресурсы 2016 жылдың қазан айынан бастап iFinance ЖШС атынан жұмыс істейді және оның клиенттік базасы 01.09.2020 ж. 670 000-нан астам клиентке ие. Turbotmoney.kz сауда маркасы және сайтқа құқықтар МҚҰ aFinance пайдасына өтті (эксклюзивті құқықты басқа тұлғаға беру туралы келісім шарт бойынша 2020 жылғы 24 маусымдағы

№ 04-2020333 / 14-21), сондықтан эмитент авторлық құқық иесі бола отырып, микроқаржыландыруды МҚҰ туралы заңға сәйкес қызмет етеді.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Қазақстан Республикасының келесі микроқаржы ұйымдары эмитенттің бәсекелесі бола алады:

Атауы	Сауда белгісі	Орналасқан жері
«Микрофинансовая организация «Creditum» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Keke.kz	Алматы қ, Сәкен Сейфуллин даңғылы, 410
«Микрофинансовая организация «SOFI FINANCE (Софи Финанс)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Tengo.kz	Алматы қ, Достық даңғылы, 210, блок 2, 12 қабат
«Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сeven Казахстан)» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	CreditPlus	Алматы қ, Жібек жолы көшесі, № 135 үй, блок 1, 1082 кеңсе
«МФО «ОнлайнКазФинанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Moneyman	Алматы, Достық даңғылы 172, 7-8 пәтер.

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

Табыстылыққа оң әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • 2020 жылдың 1 қаңтарынан бастап несиелік бюроның мәліметтеріне қол жеткізу; («IFinance» ЖШС 11.11.2016 ж. бастап) • эмиссия көлемінің ұлғаюы және тұрақты шығындар үлесінің төмендеуі; • бизнес-процестерді одан әрі оңтайландыру; • бағалы қағаздар шығару; • халық үшін микрокредиттердің қол жетімділігін одан әрі жақсарту; • Интернетте алу арқылы халықтың қаржылық ресурстарға деген қажеттілігін арттыру.

Табыстылыққа кері әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • қарыз алушылардың 2020 жылы Қазақстан Республикасында және әлемде макроэкономикалық процестерге байланысты алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау қаупінің артуы; • нарықтағы бәсекелестер санының едәуір өсуі және нәтижесінде клиенттерді тарту құнының артуы.

5) Эмитент иеленетін лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу мерзімі, ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстар туралы шығындар, оның ішінде эмитент қаржыландыратын ғылыми зерттеулерді дамыту туралы ақпарат:

Эмитент лицензияланған қызметті жүзеге асырмайды, сондай-ақ ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстарды, оның ішінде ғылыми әзірлемелерді жүзеге асырмайды немесе демеушілік етпейді.

6) Эмитентке жеткізілген (ұсынылған) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сатқан (ұсынған) өнімдердің (жұмыстардың, қызметтердің), сатылған өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі;

Эмитент шикізатты (жұмысты, қызметті) импорттамайды және өнімді (жұмысты, қызметті) экспортқа сатпайды (көрсетпейді).

7) Эмитенттің сот ісін жүргізуге қатысуы туралы, эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту қаупіне, одан ақшалай және басқа міндеттемелерді өндіріп алуға байланысты, эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде өндіріп алуға байланысты, оның қатысуымен сот ісін жүргізу сипатын көрсете отырып:

Эмитент эмитенттің қызмет етуінің тоқтауы немесе өзгеруі, эмитенттен эмитенттің жалпы активтерінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және басқа міндеттемелерді өндіріп алуына байланысты сот ісін жүргізуге қатыспайды.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспекте көрсетілгеннен басқа тәуекел факторларын қабылдамайды.

24. Эмитенттің тауарлары (жұмыстары, көрсетілетін қызметтері) тұтынушылары мен жеткізушілері туралы, олармен (жұмыстар, қызметтер) тауар айналымының көлемі олар өндірген немесе тұтынған тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын тауар айналымы:

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

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

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

Активтердің атауы	30.09.2020 жылғы жағдай бойынша активтердің жалпы көлемінің үлесі %	Активтік баланс құны, мың. теңге
Қысқа мерзімді қаржылық инвестициялар (клиенттерге микронесиелер)	96,88%	406 066

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

Эмитенттің эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде дебиторлық қарыз жоқ.

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

Эмитенттің эмитенттің міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде кредиттік қарызы жоқ.

28. Эмитенттің левередж көлемі:

	МФО аФинанс ЖШС		
	31.07.2020	31.08.2020	30.09.2020
Міндеттемелер, мың теңге	68 891	143 246	192 486
Жеке капитал, мың теңге	121 988	159 655	226 629
Левередж	0,56	0,90	0,85

29. Эмитенттің соңғы екі аяқталған қаржы жылындағы қызметінен алынған, оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, аудиторлық есеппен расталған таза ақша ағындары:

Эмитенттің соңғы екі аяқталған қаржы жылындағы қаржылық есептілігі жоқ, өйткені Эмитент өзінің Turbomoney.kz сауда белгісімен микрокредиттер беру жөніндегі операциялық қызметін 2020 жылдың 11 ақпанынан бастап және МҚҰ туралы заңның 4-тармағының 3-1 тармақтарына толық сәйкес жүргізе бастады.

Кестеде 2020 жылға арналған таза ақша ағындарының келесі көрсеткіштерімен микрокредиттер беру бойынша өз қызметін жүзеге асыратын turbomoney.kz онлайн-жобасының деректері көрсетілген (2020 жылдың шілде, тамыз және қыркүйек айлары үшін).

мың теңге

	МҚҰ аФинанс ЖШС		
	шілде 2020	тамыз 2020	қыркүйек 2020
Операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	35 388	146 180	225 152
Операциялық қызметтен ақша қаражатының шығуы	181 054	199 907	274 019
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	(145 666)	(53 727)	(48 867)
Инвестиция қызметінен ақша қаражатының түсуі	-	-	-
Инвестиция қызметінен ақша қаражатының шығуы	-	21	667
Инвестиция қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	-	21	667
Қаржы қызметінен ақша қаражатының түсуі	38 998	53 346	46 630
Қаржы қызметінен ақша қаражатының шығуы	0	0	0
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	38 998	53 346	46 630
Кезең ішінде ақша қаражатының ұлғаюы + / - азаюы	(106 668)	(402)	(2904)
Есепті кезеңнің басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	122 296	15 628	15 226
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	15 628	15 226	12 322

30. Осы облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің барлық тіркелген борыштық бағалы қағаздары (жойылған және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда) туралы ақпарат:

әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, түрі және атаулы құны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы, оларды сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны;

эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақы төлемеу (төлеуді кешіктіру)) фактілері туралы мәліметтер, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындау мерзімін кешіктіру туралы ақпаратты қоса алғанда, Бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке);

егер мемлекеттік емес бағалы қағаздарды орналастыру не олардың айналысы қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымын тоқтата тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдерді қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдаудың негізі мен күні көрсетіледі;

Сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналысқа түсетін нарықтар;

бұрын шығарылған, оларды ұстаушыларға айналыстағы облигациялардың әрбір түрі ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар.

Эмитент қарыздық бағалы қағаздар шығарылымын бұрын тіркеген емес.

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

31. Облигация иесіне берілген құқықтар:

1) облигациялар өтелген кезде номиналды құнын осы проспекте көзделген тәртіп пен мерзімде алу құқығы;

2) осы проспекте көзделген мерзімде және олардың көлемінде облигацияларға олардың номиналды құнының белгіленген пайызын алу құқығы;

3) эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында және биржаның ережелерінде белгіленген тәртіппен және алу тәртібі;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) осы проспекте белгіленген жағдайларда облигацияларды толығымен немесе бір бөлігін өтеу туралы жариялау құқығы;

6) облигацияларды еркін сату және оған өзгедей тәсілмен билік ету құқығы;

7) эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспекте көзделген жағдайларда облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асырудың шарттары, тәртібі мен мерзімдері төменде осы тармақшада көрсетілген:

а) егер эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзса, және 18-4-баптың 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда, облигациялардың иелері өздеріне тиесілі облигациялардың өтелуін талап етуге құқылы.

Егер Эмитент Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенінің бұзылуына жол берсе, өтеу жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес бағамен жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысында өтеуге міндетті: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (және) ноталардың әділ нарықтық бағасы. «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алудың кез келген негіздері болған жағдайда, эмитент осы негіздер пайда болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды иеленушілердің назарына Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарына тиісті ақпараттық хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды өтеу үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Бұл ақпаратта облигацияларды өтеу негіздерінің қайсысының болатындығы туралы егжей-тегжейлі сипаттама, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа ақпарат болуы керек. Жоғарыда аталған ақпараттық хабарлама алғаш жарияланғаннан кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигациялар иелері ұсынуға құқылы және эмитент өтеу туралы жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, өтеу туралы жазбаша өтінімдер қабылдауға міндетті. Облигацияларды өтеу туралы кем дегенде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы өтеу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде:

- Облигацияларды сатып алу туралы;
- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- Сатып алынатын Облигациялардың саны туралы;
- Облигацияларды сатып алу күні - бұл жағдайда сатып алу күні эмитент қатысушылары жалпы жиналысы облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей белгіленген күні болуы керек;
- есеп айырысу тәртібі туралы, оның ішінде:

(а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды өтеу нәтижесінде оларды есептен шығару туралы облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигациялар иесіне одан алынған облигациялар үшін төлем ретінде қаражат аудару тәртібі;

- Облигацияларды өтеп алуды ұйымдастыру үшін Эмитенттің басқа да қажетті шешімдері.

Эмитент облигацияларды өтеу туралы шешімді эмитенттің жалпы жиналысы қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті шешімді қабылдау туралы ақпаратты Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарына орналастыру арқылы облигация ұстаушыларына хабарлауға міндетті. Жарияланған ақпарат келесідей мәліметтерді қамтуы керек:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (А) облигациялар 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 одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуды Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері осы проспектінің 32-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзушылықты осы проспектіде көзделген мерзімде бастаған және жоймаған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптармен, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтарды қамтиды.

32. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялауы мүмкін болатын оқиғалар туралы мәліметтер:

1) Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялауы мүмкін болатын оқиғалардың тізбесі:

Дефолт - бұл эмиссиялық бағалы қағаздар мен басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - "дефолт оқиғасы") Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы проспектіде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент мерзімі өткен әрбір күн үшін (нақты төлем күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігіне қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып, облигацияларды ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Адамның күші жетпейтін жағдайларда эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары ескеріле отырып, қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді. Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы

жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент облигацияларды не облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың облигацияларды (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша облигациялар және облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда эмитенттің және облигацияларды немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері оңалту және банкроттық саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

3) Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерінің аударылуы, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке қойылатын талаппен жүгіну тәртібі, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады.

Эмитенттің дефолт оқиғасы басталған жағдайда тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті ақпараттық хабарламаны биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) оның қағидаларымен білгіленген тәртіпте және ҚЕД-ның ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен жүргізіледі. Эмитенттің ақпараттық хабарында мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- ✓ дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;

- ✓ облигация ұстаушылардың эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аудару;
- ✓ дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- ✓ облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты ұсынады.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (мұндай тұлғалар болған кезде) қоса беріледі.

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге 1-қосымшада көрсетілген.

34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер - Эмитент саласындағы жағдайдың болжамды нашарлауының оның қызметіне және оның құнды қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері сипатталады.

Эмитенттің пікірінше, саладағы ең маңызды өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықтарда) маңыздылары көрсетілген:

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер қызметті ішкі нарықта жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредит қабілеттілігінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруі есебінен);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өз қызметінде (жеке ішкі және сыртқы нарықтарда) пайдаланатын шикізатқа, көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында Бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың

ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның құнды қағаздары бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етпейді.
Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (жеке ішкі және сыртқы нарықтарда) бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың құнды қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Ішкі нарықта Эмитенттің қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-әрекеттерімен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай алғанда микрокредит беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және құнды қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады. Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

2) қаржылық тәуекелдер - эмитенттің қаржылық жай-күйінің пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарын айырбастау бағамының, сондай-ақ құнды қағаздар мен туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырағыштығы сипатталады: Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының конъюнктурасына байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін тәуекелдерге мыналар жатады:

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

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы салдарынан кредиттік тәуекелге ұшырауы мүмкін. Клиенттердің Эмитент алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық борыштың ұлғаюына және күмәнді берешектің пайда болуына және резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Эмитент тұрақты негізде осы тәуекелді мақсатты төмендету үшін клиенттердің қызметіне талдау жүргізеді.

Валюталық тәуекел Эмитенттің шетел валютасымен көрсетілген міндеттемелерін орындауына әсер ететін шетел валютасына (ең алдымен Ресей рубліне) қатысты теңге бағамының ықтимал құбылмалылығымен байланысты. Эмитенттің қаржылық жай-күйі, оның өтімділігі, қаржыландыру көздері, Эмитент қызметінің нәтижелері Эмитенттің осы тәуекелдерді хеджирлеу жөнінде жүргізіп отырған жұмысына байланысты валюта бағамдарының өзгеруінің елеусіз тәуекеліне ұшырайды. Эмитент валюта бағамындағы өзгерістердің әсерін азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде тартылған және орналастырылған қаражат құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

Эмитенттің қызметі пайыздық тәуекелге ұшырайды, ол негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз ақша қаражатына пайыздық ставкалардың күрт өсуі кезінде Эмитент неғұрлым жоғары рентабельділігі бар бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып,

тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Осыған байланысты қысқа мерзімді перспективада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі тиіс.

Эмитент нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позицияның нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. Бұл ретте осы проспектіні бекіту күніне Эмитенттің жоғарыда көрсетілген қаржы құралдары бойынша ашық позициясы жоқ. Эмитент бұл тәуекелді маңызды емес деп бағалайды.

Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдардың туындауына байланысты, Эмитенттің қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагентінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауы салдарынан туындайтын тәуекелдер жеке сипатталады.

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

Эмитенттің қаржылық есептілік көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің әсері нәтижесінде өзгерістерге неғұрлым көбірек ұшырағаны, олардың туындау ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі:

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

3) құқықтық тәуекел-эмитенттегі шығындар туындауының тәуекелі сипатталады:

- Қазақстан Республикасының валюталық, салық, кеден заңнамасындағы өзгерістер:

Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың, соның ішінде:

а. Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістер;

б. Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі.

- Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау бойынша талаптар:

Эмитент лицензияланатын қызмет түрлерін жүзеге асырмайды, осыған байланысты лицензиялау саласындағы өзгерістер Эмитент қызметінің нәтижелеріне елеулі әсер етпейді деп есептейді.

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

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

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

- қызметті жүзеге асыру кезінде жол берілетін құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде:

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

а. Эмитент қызметкерлерінің немесе Басқару органдарының іс-әрекеттері салдарынан қызметінде құқықтық қателіктерге әкеп соқтыратын құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;

б. эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеуі;

в. Қазақстан Республикасының, оның ішінде қарсы әріптестерді сәйкестендіру және зерделеу, пайда алушыларды (пайдасына клиенттер жұмыс істейтін адамдарды) анықтау және сәйкестендіру жөніндегі заңнамасын сақтамау);

г. операциялар мен басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізудің жаңа қызметтері мен шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелердің жеткіліксіз пысықталуы.

Эмитент құқықтық тәуекелді төмен деп бағалайды, өйткені осы тәуекелді тиімді басқару Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

4) іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімдерінің (жұмыстарының, көрсетілетін қызметтерінің) сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде Эмитенттің залалдарының туындау тәуекелі сипатталады:

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

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге міндетті;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың анықтығына бақылауды жүзеге асыруға міндетті;

- жыл сайынғы аудиттен өту;
- клиенттердің және контрагенттердің іскерлік беделіне мониторинг жүргізу;
- Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылауға міндетті;
- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылау.

5) стратегиялық тәуекел - Эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаудан немесе жеткілікті түрде есепке алмаудан, эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткілікті түрде негізделмеген айқындаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен туындайтын қателер (кемшіліктер), Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралар (басқарушылық шешімдер) :

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді тиісінше немесе жеткіліксіз есепке алудан, Эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс немесе жеткілікті түрде негіздемей анықтаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен көрінетін қателер (кемшіліктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі бар. Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралар (басқарушылық шешімдер).

Эмитент бұл тәуекелді маңызды емес деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын анықтауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы қолданылады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюнктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

б) Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер - Эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер, оның ішінде Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады:

- Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге не айналымда болуы шектелген объектілерді (табиғи ресурстарды қоса алғанда) пайдалануға арналған лицензиясының қолданысын ұзарту мүмкіндігінің болмауы):

Эмитент лицензияланатын қызметті жүзеге асырмайды.

- Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде Эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша мүмкін болатын жауапкершілігі:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды, Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

- айналымы Эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі:

Осы проспектіні бекіту күніне эмитентте айналысына Эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) пайызы келетін тұтынушылар жоқ.

7) елдік тәуекел-экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды, жеке тұлғалардың) міндеттемелерді орындамауы салдарынан, сондай-ақ ақша міндеттемесінің валютасы контрагенттің резиденттік елі заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) контрагентке қолжетімсіз болуы салдарынан Эмитенттің залалдардың туындау тәуекелі сипатталады):

Осы проспектіні бекіту күніне эмитентте резидент емес контрагенттер жоқ.

8) операциялық тәуекел - Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі сипатталады:

Эмитенттің қызметінде Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі бар. Эмитент үшін операциялық тәуекелдің орташа мәні бар, өйткені ол Эмитент қызметінің барлық бағыттарына, процестер мен жүйелерге тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару әрқашан Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

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

Эмитент қандай да бір Қаржы тобының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың және консорциумдардың құрамына кірмейді. Эмитент тартылған қарыздарды микрокредиттер беру болып табылатын өзінің негізгі қызметін қаржыландыруға жібереді.

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

- 1) толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;
- 2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;
- 3) Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентіне тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі жатады.

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Әрбір осындай ұйым бойынша көрсете отырып, Эмитент жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына ие болатын ұйымдар туралы мәліметтер (36-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда):

толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері; Эмитенттің жарғылық капиталдағы үлесі, ал мұндай ұйым акционерлік қоғам болып табылатын жағдайда - осындай акционерлік қоғамның дауыс беретін акцияларының эмитентіне тиесілі үлестері көрсетіледі.

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

1) эмитентке және (немесе) эмитенттің бағалы қағаздарына соңғы аяқталған есепті үш жылда эмитентке берілген кредиттік рейтингтердің әрқайсысы бойынша кредиттік рейтинг (рейтингтер) берілген жағдайда, ал егер эмитент өз қызметін 3 (үш) жылдан аз жүзеге асырса - әрбір аяқталған есепті жыл үшін көрсетіледі:

кредиттік рейтинг беру объектісі (эмитент, Эмитенттің бағалы қағаздары);

облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды уәкілетті органға ұсыну күнінің алдындағы күнгі кредиттік рейтингтің мәні);

облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды уәкілетті органға ұсыну күнінің алдындағы соңғы аяқталған 3 (үш) есепті жыл үшін, ал егер эмитент өз қызметін 3 (үш) жылдан кем жүзеге асырса - кредиттік рейтингтің мәнін және кредиттік рейтинг мәнін беру (өзгерту) күнін көрсете отырып, облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды уәкілетті органға ұсыну күнінің алдындағы әрбір аяқталған есепті жыл үшін кредиттік рейтинг мәндерінің өзгеру тарихы;

кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері;

Эмитент өз қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер;

2) егер кредиттік рейтинг берілген объект эмитенттің бағалы қағаздары болып табылған жағдайда, халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) және оның берілген күні, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттің атауы қосымша көрсетіледі.

Эмитентке кредиттік рейтинг берілмеді.

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

1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

1) төлем агентінің толық атауы;

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кіріс (облигациялардың нақтылы құнын) төлеуді жүзеге асыратын барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

3) эмитенттің төлем агентімен шартының күні мен нөмірі.

Облигациялар бойынша Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақы мен номиналдық құнды төлеуді Эмитент өзі жүзеге асырады.

41. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (Егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

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

- толық атауы: "Еуразиялық Капитал" акционерлік қоғамы;

- қысқартылған атауы: "Еуразиялық Капитал" АҚ;

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

Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Желтоқсан к-сі 59, 050004. Телефоны: +7 (727) 333 40 20

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі:

2020 жылғы 05 қазандағы қаржы консультантының қызметтерін көрсету туралы шарт.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) Эмитенттің соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымдардың тиісті аккредиттелген кәсіптік аудиторлық ұйымдарға тиесілігін көрсете отырып, олардың толық ресми атауы (аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (ол болған кезде));

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

Эмитент аудиторлық ұйымдармен шарт жасамады.

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

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектіге 2-қосымшада көрсетілген.

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

Эмитенттің шығындарының атауы	Есеп айырысу базасы
Биржаның алдын-ала жиыны	АЕК 100 есе көлемі
Листингте өтінішті қарау үшін Биржаның жиыны	Номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның кіріспе жиыны	Номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 1500 АЕК-тен артық емес) (бір реттік комиссия)
Биржаның жыл сайынғы жиыны	Номиналды құны бойынша облигациялар шығарылымының жалпы көлемінің 0,025% (100 АЕК-тен кем емес, 2000 АЕК-тен артық емес) (жыл сайынғы комиссия)
Биржа	Биржаның тарифтеріне сәйкес, сауда-саттық әдісіне байланысты
"Центральный депозитарий ценных бумаг" АҚ көрсететін қызметтері	депозитарийдің тарифтеріне сәйкес, көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай

Қаржылық кеңесшінің және Андеррайтердің көрсететін қызметтері	Шартқа сәйкес көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай
Брокердің көрсететін қызметтері	Шартқа сәйкес көрсетілген қызметтердің көлеміне қарай

Көрсетілген шығыстарды Эмитент өз қаражаты есебінен төлейтін болады.

Директор



Бельдеубаев М.

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

Эмитент облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған қаражатты операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлайды, осыған байланысты сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

	2021 жылдың 1 тоқсаны	2021 жылдың 2 тоқсаны	2021 жылдың 3 тоқсаны	2021 жылдың 4 тоқсаны	2022 жылдың 1 тоқсаны	2022 жылдың 2 тоқсаны	2022 жылдың 3 тоқсаны	2022 жылдың 4 тоқсаны	2023 жылдың 1 тоқсаны
<i>Негізгі қарызды төлеу</i>	0	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438
<i>Сыйақы төлеу</i>		271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097
<i>Ауыспалы шығындар</i>		-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313
Орналастырылған облигациялардан түскен ақша қаражатын пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген Эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағын	-708 750	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222
Микрокредиттерді беру	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	0
Облигацияларды орналастыру және жабу	750 000	0	0	0	0	0	0	0	-750 000
Купонды төлеу	0	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500
Кезең басындағы қалдық	0	41 250	62 222	83 194	104 166	125 138	146 109	167 081	188 053
Кезең соңындағы қалдық	41 250	62 222	83 194	104 166	125 138	146 109	167 081	188 053	167 775

Осы қосымшада келтірілген эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық ставкаларындағы өзгерістерді, жаңа Салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық ставкалардың өзгерістерін қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге байланысты болады, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайлар. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды Деректерді жаңарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейді.

Қосымша 2. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАР				
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Аффилирлігін мойындау негіздеме үшін	Аффилирлігі пайда болған күн	Тұратын елі
1	Бельдеубаев Муратхан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 1, 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
2	Бельдеубаева Кульшара Конкобаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
3	Бельдеубаев Алмас Муратханович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
4	Бельдеубаев Данияр Муратханович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
5	Бельдеубаев Жумахан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
6	Кошибаев Сарсенбай Конкобаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
7	Кошибаев Талгат Конкобаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
8	Оспанова Кульдана	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
9	Кошибаева Марина Конкобаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
10	Кошибаева Икан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 2-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
11	Егизова Гулбагира Магжанқызы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
12	Булесбаев Мурат Жетпистайұлы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
13	Мусин Тлек Искакович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
14	Пягай Людмила Алексеевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
15	Бегалиев Идрис Токталиевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
16	Бегалиев Алмас Идрисович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
17	Петров Александр Николаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4, 5, 10-тт	11.02.2020	Қазақстан Республикасы

Қосымша 2. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы мәліметтер.

ЗАҢДЫ ТҰЛҒАЛАР						
№	Толық атауы	Орналасқан жері	Аффилирлігін мойындау үшін негіздеме	Аффилирлігі пайда болған күн	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда)	Мемлекеттік тіркелген күні
1	"iFinance" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ, Төле би қ, 265	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 4-тт	11.02.2020	Бельдеубаев Муратхан	27.04.2016
2	«Expert Ломбард» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ, Мақатаев к 117, 309 кеңсе	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 10-тт	12.02.2020	Егизова Гулбагира Магжанқызы	11.04.2019
3	«AKMART.KZ» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ, Бөкейханов 508	ЖШС туралы ҚРЗ 12-2 бабының 2-т., 10-тт	13.02.2020	Булекбаев Мурат Жетпистайұлы	10.04.2019

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация аФинанс»

(ТОО «МФО аФинанс»)

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

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

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

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (далее - «Эмитент») - 11 февраля 2020 года.

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

Эмитент не осуществлял государственную перерегистрацию

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ аФинанс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	ТОО «МФО аФинанс»
На английском языке	не предусмотрено	не предусмотрено

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

Наименование Эмитента не менялось.

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

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

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

200240014008.

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

Не имеется.

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

- Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, здание 265, почтовый индекс 050005.
- Номера контактных телефонов и факса: +7-727-344-0514, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты info@turbomoney.kz.

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

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

Настоящий выпуск облигаций является первым выпуском Облигаций Эмитента.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

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

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

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

750 000 (семьсот пятьдесят тысяч) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

750 000 000 (семьсот пятьдесят миллионов) тенге.

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

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

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

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в

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

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

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

5. Получение дохода по облигациям:

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

Ставка купонного вознаграждения – 20% (двадцать процентов) годовых, фиксированная на протяжении всего срока обращения Облигаций.

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

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

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

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

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

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

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на День фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы

реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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

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

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

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

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

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

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

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

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

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

8) критерии однородности прав требований;

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи.

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

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

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

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

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

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

2) *способ погашения облигаций:*

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

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

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461 -II «О рынке ценных бумаг» (далее - «Закон о рынке ценных бумаг»), для выпуска Облигаций отсутствуют. При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

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

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг - по номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке - по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи. Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

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

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

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

- указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

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

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

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

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

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

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

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

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;

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

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

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

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

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

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

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

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

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций. Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:

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

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

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

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

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций. В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи. В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Общего собрания участников Эмитента. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем проспекте.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в

Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

К Эмитенту 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;
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

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

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

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на пополнение оборотных средств в целях выдачи краткосрочных онлайн-займов.

Эмитент предоставляет срочные онлайн-займы для физических лиц, со сроком погашения не более 45 дней, и суммой займа не более 140 000 тенге согласно Правилам предоставления микрокредита ТОО «МФО «аФинанс» от 22 июня 2020 года. Весь процесс выдачи онлайн-займов, начиная от приема заявки и заканчивая погашением займа, заемщик проходит дистанционно, посредством интернета. Это позволяет Эмитенту предоставлять услугу для потенциальных заемщиков в краткосрочном финансировании не только в крупных городах, но из отдаленных регионов страны. Ожидаемый максимальный доход в квартал составит 45%, с учетом NPL 15%.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

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

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

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

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН

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

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся юридическими лицами.

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

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН, владеет долей в размере 100% в уставном капитале Эмитента.

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

11 февраля 2020 года.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров);

2) дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке;

3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

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

Наблюдательный совет (совет директоров) Эмитента не создавался. Создание Наблюдательного совета (совета директоров) для организационно-правовой формы Эмитента законодательством не предусмотрено.

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

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

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является директор и (или) дирекция. Директором Эмитента является Бельдеубаев Муратхан.

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

- дата избрания директора Эмитента – Бельдеубаева Муратхана: 11 февраля 2020 года.
- сведения о трудовой деятельности директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

№п/п	период	Организация и занимаемая должность	полномочия
1	октябрь 2016г. – настоящее время	ТОО «iFinance», Директор	без доверенности действует от имени Эмитента; в отношении работников товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия; осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников или наблюдательных органов, а также полномочия, переданные ему общим
2	11 февраля 2020г. – настоящее время	ТОО «МФО аФинанс», Директор	без доверенности действует от имени Эмитента; в отношении работников товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия; осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников или наблюдательных органов, а также полномочия, переданные ему общим

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

Директору принадлежит 100% доля участия в уставном капитале Эмитента.

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

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) *основной вид деятельности:*

Основной целью деятельности Эмитента является предоставление прочих видов кредитования. Для достижения указанной цели Эмитент осуществляет следующий вид деятельности согласно закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»:

Эмитент предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 50ти кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика;

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

Эмитент ведет свою деятельность по выдаче микрокредитов онлайн способом физическим лицам под торговой маркой Turbomoney.kz с 01 июля 2020 года и в полном соответствии пп.3-1, п.4 закона о МФО. Но фактически онлайн ресурс turbomoney.kz работал с октября 2016 года в лице ТОО «iFinance» и имеет клиентскую базу более 670 000 клиентов на 01.09.2020. Торговая марка Turbomoney.kz и права на сайт переданы в пользу МФО «аФинанс» (уведомление о регистрации передачи исключительного права по договору уступки от 24.06.2020 №04-2020333/14-21), таким образом эмитент, являясь правообладателем, будет продолжать микрофинансовую деятельность по закону об МФО.

Сезонность в данном виде деятельности отсутствует;

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать следующие микрофинансовые организации Республики Казахстан:

Наименование	Торговый знак	Местонахождение
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Creditum»	Keke.kz	г.Алматы, проспект Сакена Сейфуллина, 410
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SOFI FINANCE (Софи Финанс)»	Tengo.kz	г.Алматы, пр-т Достык, 210, блок 2, 12 этаж
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)»	CreditPlus	г. Алматы, улица Жибек жолы, дом № 135, блок 1, офис 1082
Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «ОнлайнКазФинанс»	Moneyman	г. Алматы, пр-т Достык 172, 7-8 этаж.

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none"> • получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года; (ТОО «iFinance» от 11.11.2016) • увеличение объема выдачи и снижение доли фиксированных расходов; • дальнейшая оптимизация бизнес-процессов • выпуск ценных бумаг; • дальнейшее улучшение доступности микрокредитов для населения; • увеличение потребности населения в финансовых средствах посредством получения онлайн.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none"> • увеличения риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам, в связи с макроэкономическими процессами в Республике Казахстан и в мире в 2020г.;

- значительное увеличение количества конкурентов на рынке и как следствие рост расходов по привлечению клиентов.

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

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

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

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

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

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

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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

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

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

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

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

Наименование актива	Доля от общего объема активов по состоянию на 30.09.2020г., %	Балансовая стоимость актива, тыс. тенге
Краткосрочные финансовые инвестиции (микрокредиты клиентам)	96,88%	406 066

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

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

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

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

28. Величина леввереджа эмитента:

	ТОО МФО аФинанс		
	31.07.2020	31.08.2020	30.09.2020
Обязательства, тыс. тенге	68 891	143 246	192 486
Собственный капитал, тыс. тенге	121 988	159 655	226 629
Леввередж	0,56	0,90	0,85

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

У Эмитента отсутствует финансовая отчетность за два последних завершаемых финансовых года, поскольку Эмитент начал осуществлять свою операционную деятельность по выдачи микрокредитов под торговой маркой Turbomoney.kz с 11 февраля 2020 года и в полном соответствии пп.3-1, п.4 закона о МФО.

В таблице отражены данные онлайн проекта turbomoney.kz, осуществляющей свою деятельность по выдаче микрокредитов со следующими показателями чистых денежных потоков за 2020г. (за июль, август и сентябрь 2020г.)

тыс. тенге

	ТОО МФО аФинанс		
	июль 2020	август 2020	сентябрь 2020
Поступление денежных средств от операционной деятельности	35 388	146 180	225 152
Выбытие денежных средств от операционной деятельности	181 054	199 907	274 019
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(145 666)	(53 727)	(48 867)
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	-
Выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности	-	21	667
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(21)	(667)

Поступление денежных средств от финансовой деятельности	38 998	53 346	46 630
Выбытие денежных средств от финансовой деятельности	0	0	0
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	38 998	53 346	46 630
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за период	(106 668)	(402)	(2 904)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	122 296	15 628	15 226
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15 628	15 226	12 322

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

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

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);

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;

рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов;

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.

Эмитент ранее не регистрировал выпуски долговых ценных бумаг.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций; 2) право на получение информации о деятельности

Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

3) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

4) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

5) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

б) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

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

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

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций. В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

➤ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

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

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

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

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

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

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

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

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

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

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует

предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

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

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

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

- изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

а. изменения законодательства Республики Казахстан;

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

- требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

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

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

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

а. нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;

б. несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение в судебные органы для их урегулирования.

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

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

а. неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;

б. несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;

в. несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);

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

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

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

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

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

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

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

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

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

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент не входит в состав какой-либо финансовой группы, холдинга, концернах, ассоциациях и консорциумах. Привлеченные займы направляются Эмитентом на финансирование своей основной деятельности, которой является выдача микрокредитов.

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

1) полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения;

2) основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту;

3) размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

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

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36) с указанием по каждой такой организации: полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения; доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) в случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из присвоенных эмитенту кредитных рейтингов за три последних завершаемых отчетных года, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершаемый отчетный год, указываются:

объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента);

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

история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершаемых отчетных года, предшествующих дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершаемый отчетный год, предшествующий дате представления документов в

уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга;

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

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

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

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;

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

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

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

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

1) полное наименование платежного агента;

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

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

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

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

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

- полное наименование: Акционерное общество «Евразийский Капитал»;

- сокращенное наименование: АО «Евразийский Капитал»;

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

Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Желтоксан 59, 050004. Телефон: +7 (727) 333 40 20

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

Договор об оказании услуг финансового консультанта от 05 октября 2020 г.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

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

Эмитент не заключал договоров с аудиторскими организациями.

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

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

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

Наименование затрат эмитента	База расчета
Предварительный сбор биржи	100-кратный размер МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 500 МРП) (Единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 1500 МРП) (Единоразовая комиссия)
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 2000 МРП) (Ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

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

Указанные расходы будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

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 настоящего приложения 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 настоящего приложения.

Директор



Бельдеубаев М.

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

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

	1 квартал 2021 года	2 квартал 2021 года	3 квартал 2021 года	4 квартал 2021 года	1 квартал 2022 года	2 квартал 2022 года	3 квартал 2022 года	4 квартал 2022 года	1 квартал 2023 года
<i>Погашение основного долга</i>	0	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438	602 438
<i>Выплата вознаграждения</i>		271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097	271 097
<i>Переменные расходы</i>		-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313	-106 313
Чистый поток от операционной деятельности эмитента, указанной в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	-708 750	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222	767 222
Выдача микрокредитов	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	-708 750	0
Размещение и погашение облигаций	750 000	0	0	0	0	0	0	0	-750 000
Выплата купона	0	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500	-37 500
Остаток на начало периода	0	41 250	62 222	83 194	104 166	125 138	146 109	167 081	188 053
Остаток на конец	41 250	62 222	83 194	104 166	125 138	146 109	167 081	188 053	167 775

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

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА				
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1	Бельдеубаев Муратхан	пп.1), 4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
2	Бельдеубаева Кульшара Конкобаевна	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
3	Бельдеубаев Алмас Муратханович	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
4	Бельдеубаев Данияр Муратханович	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
5	Бельдеубаев Жумахан	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
6	Кошибаев Сарсенбай Конкобаевич	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
7	Кошибаев Талгат Конкобаевич	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
8	Оспанова Кульдана	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
9	Кошибаева Марина Конкобаевна	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
10	Кошибаева Икан	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
11	Егизова Гулбагира Магжанкызы	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
12	Булекбаев Мурат Жетпистайулы	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
13	Мусин Тлек Исакович	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
14	Пягай Людмила Алексеевна	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
15	Бегалиев Идрис Токталиевич	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
16	Бегалиев Алмас Идрисович	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан
17	Петров Александр Николаевич	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗПК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации
1	Товарищество с ограниченной ответственностью "iFinance"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толеби, 265	пп.4) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Бельдеубаев Муратхан	27.04.2016
2	Товарищество с ограниченной ответственностью «Expert Ломбард»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Макатаева 117, офис 309	пп.10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	12.02.2020	Егизова Гулбагира Магжанкызы	11.04.2019
3	Товарищество с ограниченной ответственностью «AKMART.KZ»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Бокейханова 508	пп.10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	13.02.2020	Булекбаев Мурат Жетпистай улы	10.04.2019