

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация "Бухта"
ТОО "МФО "Бухта"

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;

20.03.2023

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

23.10.2023

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

Полное наименование

На казахском языке

"Микроқаржы ұйымы "Бухта" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

На русском языке

Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Бухта"

На английском языке

«Microfinance organization «Buhta» LLP

Сокращенное наименование

На казахском языке

"МҚҰ "Бухта" ЖШС

На русском языке

ООО "МФО "Бухта"

На английском языке

«MFO «Buhta» LLP

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;

230340027881

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

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

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.

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

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



Место нахождения: 050057, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон Керемет дом 3/1
Фактический адрес: 050057, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон Керемет дом 3/1
Телефон: +77779152671
Факс:
Электронная почта: aaset@buhta.com

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;
Купонные облигации без обеспечения
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
1 000 000 (Один миллион) Тенге
облигации не являются индексированными
- 3) количество облигаций;
1 000 (одна тысяча)
- 4) общий объем выпуска облигаций;
1 000 000 000 (один миллиард) Тенге
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.
Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Оплата облигаций будет произведена деньгами в безналичной форме

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.
В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;

Ставка купонного вознаграждения облигаций составляет 25% (двадцать пять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций и является фиксированной на весь срок обращения облигаций.

Дополнительное вознаграждение не предусматривается.

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

Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций, в течение всего срока обращения облигаций.

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

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



Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени и в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг

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 периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Выплата вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за датой фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных облигаций, принадлежащих соответствующему держателю облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по облигациям, деленная на два). Значение ставки рассчитывается с точностью до трех знаков после запятой с округлением по правилам математического округления.

Последняя выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций - нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США и евро) производится за счет держателя облигаций - нерезидента Республики Казахстан. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций, является обязательным. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций - резидента Республики Казахстан не допускается

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:

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

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



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

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

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

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

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

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



1) дата начала размещения облигаций;

Датой начала размещения облигаций является дата начала обращения облигаций

2) дата окончания размещения облигаций;

Датой окончания размещения облигаций является последний день периода обращения облигаций

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

организованный рынок

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций;

Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сообщение о дате проведения первых торгов будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и/или на официальном сайте депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Датой окончания обращения облигаций является последний день срока обращения облигаций

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

Годы: 2

Месяцы: 0

Дни: 0

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

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:



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

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций

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

Погашение суммы основного долга по облигации осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются эмитентом на счет, открытый в центральном депозитарии для зачисления суммы на погашение облигаций в порядке и в сроки, определённые нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю надзору финансового рынка и финансовых организаций, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций.

В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций, является обязательным.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается

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

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

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

Не применимо

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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



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

В течение всего срока обращения облигаций эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и Казахстанской фондовой биржей и/или иными внутренними документами Казахстанской фондовой биржи;

2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между эмитентом облигаций и Казахстанской фондовой биржей, и/или иными внутренними документами Казахстанской фондовой биржи

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 Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Единственный участник эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

(1) выкупе облигаций;

(2) рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций;

(3) цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;

(4) количестве выкупаемых облигаций;

(5) дате проведения выкупа облигаций;

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

(7) иные сведения, необходимые для организации выкупа облигаций эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

(1) выкупе облигаций;

(2) рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций;

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

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



- (3) цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;
 - (4) количестве выкупаемых облигаций;
 - (5) дате проведения выкупа облигаций;
 - (6) порядке расчетов, в том числе (а) для неорганизованного рынка - порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; (б) для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций;
 - (7) иные сведения, необходимые для организации выкупа облигаций эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- Выкуп размещенных облигаций осуществляется эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным участником эмитента решения о выкупе облигаций.
- Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по наибольшей из следующих цен: (а) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (б) 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 Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первого опубликования 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 Единственным участником эмитента решения о выкупе облигаций, в том числе о дате проведения выкупа облигаций, держатели облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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:

- (1) 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;
- (2) 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 Единственного участника эмитента о выкупе облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей облигаций, необходимых для организации выкупа облигаций, в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке порядок подачи держателями облигаций заявлений на продажу принадлежащих им облигаций регулируется внутренними документами Казахстанской фондовой биржи.

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

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



В случае 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 Единственного участника 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:

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;

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

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

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

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

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

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

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

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

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

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

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



облигаций.

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

Привлеченные от размещения облигаций деньги будут направлены на финансирование выдачи займов физическим и юридическим лицам

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

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

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

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей

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

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



8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта
Облигации данного выпуска не являются "зелеными", социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и инвестиционными облигациями.

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

Не применимо

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале), нет физических лиц.

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
Частная компания Buhta Ltd.	20.03.2023	100

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии) В структуре органов управления эмитента отсутствуют председатель, а также члены совета директоров или наблюдательного совета (включая независимого (независимых) директора (директоров)

Должность: В структуре органов управления эмитента отсутствуют председатель, а также члены совета директоров или наблюдательного совета (включая независимого (независимых) директора (директоров)

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке В структуре органов управления эмитента отсутствуют председатель, а также члены совета директоров или наблюдательного совета (включая независимого (независимых) директора (директоров)

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 0 %

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 В структуре органов управления эмитента отсутствуют председатель, а также члены совета директоров или наблюдательного совета (включая независимого (независимых) директора (директоров)

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

Наименование Нурпеисов Асет Канатович

Должность: Директор

Дата избрания в состав исполнительного органа 20.03.2023

Полномочия лица Сведения о трудовой деятельности Директора:

01.04.2021г. по настоящее время - ТОО «Interpay» (коммерческий директор)

30.11.2021г. по настоящее время - ЧК «Buhta Ltd» (директор)

14.02.2022г. по настоящее время - ЧК «Buhta Outsource Ltd» (директор)

20.03.2023г. по настоящее время - ТОО «Микрофинансовая организация Бухта» (директор)

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

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



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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

ОКЭД 64929 - Прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки

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

(1) Деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати-тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

(2) привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

(3) инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;

(4) оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;

(5) сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

(6) реализация собственного имущества;

(7) осуществление лизинговой деятельности;

(8) реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;

(9) осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

(10) заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;

(11) осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

(12) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

(13) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

(14) выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;

(15) Любые иные виды деятельности, предусмотренные законодательством для микрофинансовых организаций.

У эмитента отсутствуют виды деятельности, носящие сезонный характер.

Специфика деятельности эмитента не подразумевает сезонность, выдача кредитов физическим и (или) юридическим лицам производится по постоянной основе.

Доля основного вида деятельности в общем доходе эмитента составляет 100%.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

По состоянию на 01.01.2025 года ближайшими конкурентами эмитента являлись следующие микрофинансовые компании.

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

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



- (1) ТОО «МФО «Кызылорда Авангард финанс», активы - 232 988 тыс. тенге, доля рынка по активам - 0,014%;
- (2) ТОО «МФО «МАКС-М», активы - 232 567 тыс. тенге, доля рынка по активам - 0,014%;
- (3) ТОО «МФО «ProfitЦентр», активы - 231 682 тыс. тенге, доля рынка по активам - 0,013%;
- (4) ТОО «МФО «Жәрдем АС», активы - 227 451 тыс. тенге, доля рынка по активам - 0,013%;
- (5) ТОО «МФО «Microfinance systems», активы - 227 337 тыс. тенге, доля рынка по активам - 0,013%;

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

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

- (1) высокая доля дефолтов по займам, возникающая в случае, если большое количество заемщиков не осуществляют своевременный возврат займов или не осуществляют возврат вообще, что значительно снижает доходность;
- (2) высокая стоимость привлечения клиентов, а именно потребность в значительных средствах на маркетинг и привлечение новых клиентов. При высоких расходах на привлечение клиентов и низкой конверсии в заемщиков, доходность снижается;
- (3) государственное регулирование, такое как ограничения по процентным ставкам, требования к резервам ограничивает возможности для получения прибыли;
- (4) растущая конкуренция среди микрофинансовых организаций.

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

- (1) устоявшаяся и лояльная широкая база клиентов, что позволяет обеспечить стабильный рост кредитного портфеля за счет выдач новых займов;
- (2) возможность выпуска долговых ценных бумаг;
- (3) разработка и предложение различных финансовых продуктов (например, краткосрочные займы, микро-лизинг) позволяют удовлетворить потребности различных сегментов клиентов, что способствует росту доходов;
- (4) микрофинансовые организации могут устанавливать более высокие процентные ставки по сравнению с традиционными банками, что увеличивает доходность от каждого выданного займа

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

Осуществляемый эмитентом вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Лицензия была выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков 26.09.2024 г. на осуществление микрофинансовой деятельности (номер - 02.24.0002.М).

Срок действия лицензии – бессрочный

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

0 %.

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

0 %.

7) Сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или

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

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



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.

На дату предоставления проспекта выпуска облигаций эмитент не участвовал в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

(1) рыночные риски: колебания процентных ставок могут негативно сказаться на стоимости заимствований и доходах от выданных кредитов;

(2) технологические риски: отсутствие либо недостаточное развитие современных IT-решений может снизить конкурентоспособность и повысить операционные риски;

(3) репутационные риски: публичные скандалы или негативные отзывы могут ухудшить репутацию эмитента, и снизить доверие со стороны клиентов и партнеров

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

Сведения о потребителях:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
Отсутствуют	0

Сведения о поставщиках:

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

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

По состоянию на 01.04.2025 г. активы эмитента составляли 228 350 тыс. тенге (двести двадцать восемь миллионов триста пятьдесят тысяч) тенге.

Из которых более 80% составлял портфель краткосрочных предоставленных займов на общую сумму 182 866 тыс. тенге (сто восемьдесят два миллиона восьмьсот шестьдесят шесть тысяч) тенге.

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение
-----------------------	--



Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение
По состоянию на 01.04.2025 г. у эмитента отсутствовала дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента	По состоянию на 01.04.2025 г. у эмитента отсутствовала 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:

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение
По состоянию на 01.04.2025 г. кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует	По состоянию на 01.04.2025 г. кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует

28. Величина левереджа эмитента.

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

По состоянию на 01.04.2025 г.:

- (1) обязательства – 1 957 тыс. тенге
- (2) собственный капитал – 226 393 тыс. тенге
- (3) величина левереджа - 0,009

По состоянию на 01.01.2025 г.:

- (1) обязательства – 2 737 тыс. тенге
- (2) собственный капитал – 217 941 тыс. тенге
- (3) величина левереджа – 0,013

По состоянию на 01.01.2024 г.:

- (1) обязательства – 428 тыс. тенге.
- (2) собственный капитал – 199 501 тыс. тенге.
- (3) величина левереджа – 0,002

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

По состоянию на 01.01.2025 г.:

- (1) чистая сумма денежных средств от операционной деятельности: минус 200 170 тыс. тенге;

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

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



- (2) чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности: 0 тенге;
- (3) чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности: 2 000 тыс. тенге;
- (4) денежные средства и их эквиваленты на начало периода: 199 756 тыс. тенге;
- (5) денежные средства и их эквиваленты на конец периода: 1 586 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2024 г.:

- (1) чистая сумма денежных средств от операционной деятельности: минус 319 тыс. тенге;
- (2) чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности: 0 тенге;
- (3) чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности: 200 075 тыс. тенге;
- (4) денежные средства и их эквиваленты на начало периода: 199 756 тыс. тенге;
- (5) денежные средства и их эквиваленты на конец периода: 199 756 тыс. тенге.

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:

У Эмитента нет зарегистрированных выпусков долговых ценных бумаг (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) на дату принятия решения о данном выпуске облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

Держатели облигаций имеют следующие права:

- (1) право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- (2) право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные условиями выпуска облигаций;
- (3) право на получение информации о деятельности эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Казахстанской фондовой биржи;
- (4) право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- (5) право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;
- (6) право требования выкупа эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом;
- (7) право требовать выкуп облигаций в случае возникновения оснований для выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», а также нарушения эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего проспекта выпуска

- 2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений),

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

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



предусмотренных проспектом выпуска облигаций; В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

Держатели облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

В случае допущения эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан «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 Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен:

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

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «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 Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (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 15 (пятнадцати) 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, Единственный участник эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- (1) выкупе облигаций;
- (2) рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций;
- (3) цене, по которой будет производиться выкуп облигаций;
- (4) количестве выкупаемых облигаций;
- (5) дате проведения выкупа облигаций;
- (6) порядке расчетов, в том числе: в том числе (а) для неорганизованного рынка - порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате

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

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



их выкупа и порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; (b) для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций;

(7) иные сведения, необходимые для организации выкупа облигаций эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

(1) выкупе облигаций;

(2) рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций;

(3) цене, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;

(4) количестве выкупаемых облигаций;

(5) дате проведения выкупа облигаций;

(6) порядке расчетов, в том числе (a) для неорганизованного рынка: порядок подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и порядок перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; (b) для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций;

(7) иные сведения, необходимые для организации выкупа облигаций эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных облигаций осуществляется эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным участником эмитента решения о выкупе облигаций

3) иные права.

Не предусмотрены

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 – 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:

(1) 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) нарушение обязательства по поддержанию ковенантов.

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения

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

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



эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Центральным депозитарием эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т. п.).

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия;

Наступление обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в настоящем проспекте, эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата)

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;

При наступлении события дефолта по облигациям эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций. В случае наступления событий дефолта эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Казахстана на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

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

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



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 Единственным участником 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 проспект выпуска облигаций.

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, Единственный участник 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

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

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



сведения держателей облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Казахстанской фондовой биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение эмитента должно содержать следующие сведения:

- (1) подробное описание причин, вызвавших наступления события дефолта;
- (2) сведения об объеме неисполненных обязательств;
- (3) перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту;
- (4) меры, которые предприняты или будут предприняты эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление события дефолта;
- (5) дата проведения общего собрания держателей облигаций;
- (6) иную информацию по решению эмитента

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).

Не предусмотрены

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.

Источниками денежных средств необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга будут являться доходы от деятельности по предоставлению микрокредитов (вознаграждение), а также иные доходы.

Прогноз потоков денежных средств необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в приложении № 1.

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 локальном рынке. Среди наиболее существенных рисков можно выделить следующие:

- (1) усиленная конкуренция на рынке;
- (2) изменение кредитоспособности и платежеспособности населения;
- (3) изменение спроса на финансовые услуги ввиду влияния макроэкономических факторов;
- (4) ухудшение экономики страны и в мире, как следствие, снижение деловой и потребительской активности на рынке.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовых рынках страны

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

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



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.

Сырье в деятельности эмитента не предусмотрено/отсутствует, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги – отсутствуют

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 финансовые и иные услуги эмитента на внутреннем рынке, могут находиться под влиянием конкуренции и увеличения стоимости фондирования, что может, в итоге, привести к маржи и доходности на микрофинансовом рынке и соответственно повлиять на финансовый результат деятельности эмитента. Данный риск и его влияние на деятельность эмитента и на исполнения обязательств по ценным бумагам оценивается как невысокий, ввиду того что эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной и финансовой эффективности бизнеса

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

К рискам финансовым деятельности эмитента относятся:

- (1) кредитный риск;
- (2) валютный риск;
- (3) процентный риск;
- (4) рыночный риск.

Деятельность эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения заемщиками своевременно и в полном объеме своих обязательств перед эмитентом. Неспособность своевременно выполнять свои обязательства перед эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной/проблемной задолженности, что приведет к уменьшению чистой прибыли. На регулярной основе эмитентом производится анализ платежеспособности клиентов для целей данного риска.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям и привлеченному валютному фондированию. Эмитент использует в своей деятельности инструменты управления валютными рисками посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в таких валютах, как доллары США, рублях и евро.

Процентный риск подразумевает риск, связанный с изменением процентных ставок, что в итоге может повлиять на стоимость продуктов эмитента. При резком увеличении процентных ставок на заемные средства эмитент осуществляет пересмотр структуры распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим влияние роста процентных ставок в краткосрочном периоде не должен оказать существенное негативное воздействие на платежеспособность эмитента.

Рыночный риск подразумевает колебания справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных параметров. Деятельность эмитента подвержена рыночному риску в результате открытых позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен



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.

Риск ликвидности – это риск того, что у эмитента возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход эмитента к управлению ликвидностью заключается в постоянном контроле и обеспечения постоянного наличие у эмитента ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых/неблагоприятных условиях, не допуская возникновения убытков и не подвергая риску деятельность эмитента

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

Обязательства, такие как кредиторская задолженность, полученные займы (и иное долговое финансирование), и активы, как выданные займы, могут быть наиболее подвержены финансовым рискам. Вероятность возникновения данного риска оценивается как незначительное, ввиду наличия у эмитента процедур по мониторингу, контролю и снижению влияния данных рисков на свое финансовое состояние

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

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

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения требования по лицензированию основной деятельности эмитента. Эмитента осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующие наличие возобновляемой лицензии.

Нарушение эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствие пруденциальным нормативам лицензируемой деятельности эмитента несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и может негативно отразиться на репутации эмитента.

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, включая расхождения в подходах к признанию по МСФО доходов, расходов и прочих статей в финансовой отчетности.

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

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



В своей деятельности эмитент предпринимает все меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, внутренним документам и через призму проводимой политики государства по либерализации законодательной нагрузки оценивает данный риск как – умеренный;

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;

Эмитент подвержен риску ущерба репутации на основе неблагоприятных освещений в СМИ или других источниках информации. Эмитент проявляет решительную приверженность к высоким этическим нормам ведения бизнеса. Однако неверное восприятие корпоративного поведения эмитента и/или его сотрудников может оказать негативное влияние на бизнес, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития эмитента.

За время осуществления своей деятельности эмитент наработал высокую деловую репутацию и продолжает успешно ее поддерживать. В целях поддержания деловой репутации эмитент будет, как и прежде, обеспечивать исполнение всех договорных обязательств с контрагентами, осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности, своевременно исполнять все обязательства, взятые перед финансовыми институтами, инвесторами и иными заинтересованными лицами

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, допущенных при принятии управленческих решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный ввиду наличия обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений. эмитентом применяется программа планирование в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная программа включает в себя оценку текущего состояния компании, приоритетные направления кредитования, а также контроль принятых решений.

В процесс реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией эмитента, в стратегические планы и/или деятельность эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

Эмитент оценивает уровень стратегического риска как – незначительный

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие



лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

Риски, связанные с:

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

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

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

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02.24.0002. М от 26.09.2024 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензий – бессрочный. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

На дату составления настоящего проспекта ответственность эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента - отсутствует.

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

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

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан, где присутствует абсолютное большинство потребителей услуг, что несет в себе высокую степень странового риска. Другими словами, значительный спад в общей экономической ситуации Казахстана может оказать существенное негативное влияние на заемщиков эмитента. Отсутствие страновой и региональной диверсификации клиентской базы может повлечь существенный негативный эффект на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы развития эмитента. Данный риск оценивается как существенный.

Деятельность эмитента подвержена всем рискам, в том числе экономическим, политическим и социальным рискам, характерным для ведения бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономическая среда, введение или изменение налоговых требований и других нормативных стандартов, колебания валютных курсов и обеспечение соблюдения договорных прав.

В Республике Казахстан продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность экономики страны во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансов, и денежно-кредитной политики.

Соответственно, эмитент подвержен риску неблагоприятного события, происходящего в стране. Поскольку большая часть расходов эмитента выражена в тенге, инфляционное давление

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

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



остается существенным фактором, влияющим на расходы эмитента. Любое неблагоприятное изменение экономических или политических условий в стране может негативно сказаться на доходах и показателях рентабельности эмитента.

Казахстанский рынок, будучи развивающимся рынком, подвержен большему риску, чем более развитые рынки, включая в некоторых случаях значительные юридические, экономические и политические риски

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;

Неспособность управлять рисками, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности эмитента. В своей деятельности эмитент строго придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам. Разработаны и применяются процедуры контроля на различных этапах бизнес-процессов, осуществляемые независимыми друг от друга подразделениями эмитента, как эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценк

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

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента - отсутствуют

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

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

Эмитент в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах не участвует

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

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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

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



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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

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

Эмитент

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

У эмитента отсутствует присвоенный кредитный рейтинг

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

Полное наименование: неприменимо

Сокращенное наименование: неприменимо

Место нахождения: неприменимо

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

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

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

Не применимо

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

1) полное наименование платежного агента;

Платежный агент отсутствует

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

Место нахождения

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Дата договора

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

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



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 «Дочерняя организация АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»

Сокращенное наименование АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»

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

Место нахождения г. Алматы, пл. Республики, 13, 5 этаж, офис 510

Номера телефонов +7 (727) 250-20-16

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

Номер договора без номера

Дата договора 20.03.2025

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) завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям.

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»

Аккредитованные профессиональные аудиторские организации, к которым относится аудитор

Профессиональная аудиторская организация «Коллегия аудиторов»

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

Номер телефона: +7 (727) 311-01-18

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): almirconsulting@mail.ru

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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



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

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

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

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

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

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

Физические лица:

Сембекова Алия Сагатовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемир Фейза Рауанқызы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемир Синан Рауанұлы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемир Эмир Рауанұлы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемиров Армат Максимович (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Сарсенова Алия Максutowна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемирова Айнуp Арматовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Маемиров Райымбек Арматович (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

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

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



Нурпеисова Мадина Пархатовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Нурпеис Бұмын Асетұлы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Нурпеис Мұқан Асетұлы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.)
Нурпеис Білге Асетұлы (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Исламов Пархат Эрнестович (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Исламова Мукаддас Мухаметовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Исламова Мунира Пархатовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Исламова Дилярам Пархатовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);
Нурпиисова Асия Канатовна (основание признания аффилиров. пп. 2) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО, дата появления аффилированности 20.03.2023 г.).

Юридические лица:

ТОО «Бухта» (БИН 140840021970, адрес: Республика Казахстан 050057, г. Алматы, Бостандыкский р/он, мкр/н Керемет, д. 3/1, первый рук: Нурпеисов Асет Канатович; сведения об участниках: Нурпеисов Асет Канатович (50%) и Маемир Рауан Арматұлы (50%); основание признания аффилиров. пп. 4), пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Частная компания Buhta Ltd. (БИН 211240900028; адрес: Республика Казахстан Z05T3F5, г. Астана, р/он Есиль, пр. Мангилик Ел, зд. 55/23, оф. 133; первый рук: Нурпеисов Асет Канатович; сведения об участниках: Нурпеисов Асет Канатович (50%) и Маемир Рауан Арматұлы (50%); основание признания аффилиров. пп. 4), пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

Частная компания Buhta Outsource Ltd. (БИН 220240900227; Республика Казахстан, Z05T3E5, г. Астана, р/он Есиль, пр. Мангилик Ел, д. 55/23, оф. 133; первый рук: Нурпеисов Асет Канатович; сведения об участниках: Нурпеисов Асет Канатович (50%) и Маемир Рауан Арматұлы (50%); основание признания аффилиров. пп. 4), пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

ТОО «Interpay» (БИН 150440000390; Республика Казахстан 050057, г. Алматы, Бостандыкский р/он, мкр/н Керемет, д. 3/1; первый рук: Маемир Рауан Арматұлы; сведения об участниках: Нурпеисов Асет Канатович (50%) и Маемир Рауан Арматұлы (50%); основание признания аффилиров. пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

ТОО «Система бизнес-информации Kasip.kz» (БИН 150340000535; Республика Казахстан, 010000, г. Астана, Есильский район, ул. Сарайшық, д. 34, кв 205; первый рук: Крайбеков Чингиз Ерланович; сведения об участниках: Крайбеков Чингиз Ерланович (50%) и Маемир Рауан Арматұлы (50%); основание признания аффилиров. пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

ТОО «Onstore.kz» (БИН 110340000865; Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Алмалинский р/он, ул. Наурызбай батыра, дом 115, кв. 18; первый рук: Салымбаев Ерлик Жумашович; сведения об участниках: ТОО «KV Fund» (БИН 12084000731, Республика Казахстан, 050020, г. Алматы, Медеуский р/он, ул. Оспанова, д. 24, 25%), Палтуев Серик Марсович (25%),

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

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



Севостьянов Николай Владимирович (30%), Маемир Рауан Арматұлы (20%); основание признания аффилиров. пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.);

ТОО «Video Online» (БИН 081140006801; Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Бостандыкский р/он, ул. Сатпаева, д. 30/8, н.п. 133; первый рук: Игнатов Станислав Геннадьевич; ; сведения об участниках: ТОО «Мир интернет рекламы» (БИН 08084000146, Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, Бостандыкский р/он, ул. Байтурсынов, д. 132 «Б», 35%), Мустафина Венера Сериковна (35%), Маемир Рауан Арматұлы (30%); основание признания аффилиров. пп. 5) п. 2 ст. 12-1. Закона о ТОО; дата появления аффилированности 20.03.2023 г.)

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

Сбор за рассмотрение, вступительный сбор, ежегодный сбор и иные сборы – согласно тарифам, предусмотренным правилами определения размеров, сроков и порядка уплаты листинговых сборов АО «Казахстанская фондовая биржа»:

- 1) сбор за рассмотрение – 100 МРП или 393 200 тенге;
- 2) вступительный сбор - 100 МРП или 393 200 тенге;
- 3) ежегодный сбор - 100 МРП или 393 200 тенге.

Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»:

- 1) тариф за ведение системы реестров держателей ценных бумаг эмитента – 12,5 МРП в квартал или 49 150 тенге (в год 196 600 тенге).

Услуги финансового консультанта:

- 1) 5 000 000 тенге в соответствии с договором.

Услуги брокера:

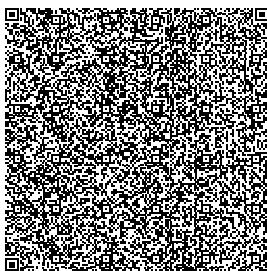
- 1) в соответствии с договором 0,05% от суммы сделки, но не менее 2 МРП = 500 000 тенге;
- 2) годовое обслуживание лицевого счёта - 5 000 тенге.

Затраты Эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание будут оплачиваться за счет доходов Эмитента, полученных от основной деятельности иных доходов.

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

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

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

НУРПЕИСОВ
КАНАТОВИЧ
null

АСЕТ

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

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

