

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:	Товарищество с ограниченной ответственностью "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)
Сокращенное наименование эмитента:	ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)

Объем облигационной программы: 10 000 000 000 (десять миллиардов) Тенге

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:

22.05.2019

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

11.01.2022

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

Полное наименование общества

На казахском языке	"Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)
На английском языке (при наличии)	отсутствует

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) ЖШС
На русском языке	ООО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)
На английском языке (при наличии)	отсутствует

4) Предшествующие полные и сокращенные наименования общества, даты, когда они были изменены:

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Товарищество с ограниченной ответственностью «Сенімді іргетас»	ООО «Сенімді іргетас»	22.05.2019
Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «Сенімді іргетас»	ООО «Ломбард «Сенімді іргетас»	15.04.2020
Товарищество с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)	ООО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)	11.01.2022

5) Общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц):

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Семей	06.01.2021	Казахстан, Абай область, город Семей, Проспект Шакарима, дом 15, кв. 271, почтовый индекс 071410	Казахстан, Абай область, город Семей, Проспект Шакарима, дом 15, кв. 271, почтовый индекс 071410
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Актобе	11.01.2021	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Шернияза Жарылгасулы, дом 51, кв. 25, почтовый индекс 030000	Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Шернияза Жарылгасулы, дом 51, кв. 25, почтовый индекс 030000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Актау	05.02.2021	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 6, дом 35, кв. 77, почтовый индекс 130000	Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 6, дом 35, кв. 77, почтовый индекс 130000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Шымкент	09.02.2021	Казахстан, город Шымкент, Абайский район, улица Мангельдина, дом 42, кв. 102, почтовый индекс 160000130000	Казахстан, город Шымкент, Абайский район, улица Мангельдина, дом 42, кв. 102, почтовый индекс 160000130000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Усть-Каменогорск	01.02.2021	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Нурсултана Назарбаева, дом 2, почтовый индекс 070003	Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Нурсултана Назарбаева, дом 2, почтовый индекс 070003
Головной филиал ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в городе Атырау	13.01.2021	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, Микрорайон Вокзал Маңы-3А, дом 4А, кв. 2, почтовый индекс 060000	Казахстан, Атырауская область, город Атырау, Микрорайон Вокзал Маңы-3А, дом 4А, кв. 2, почтовый индекс 060000

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Туркестан	11.01.2021	Казахстан, Туркестанская область, город Туркестан, Проспект Тауке Хан, строение 194, почтовый индекс 161200	Казахстан, Туркестанская область, город Туркестан, Проспект Тауке Хан, строение 194, почтовый индекс 161200
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Талдыкорган	28.01.2021	Казахстан, Жетісу область, город Талдыкорган, улица Кабанбай батыра, дом 58, почтовый индекс 040000	Казахстан, Жетісу область, город Талдыкорган, улица Кабанбай батыра, дом 58, почтовый индекс 040000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Астане	19.01.2021	Казахстан, город Астана, район Сарыарка, улица Шәймерден Қосшығұлұлы, дом 23, н.п. 7, почтовый индекс 010000	Казахстан, город Астана, район Сарыарка, улица Шәймерден Қосшығұлұлы, дом 23, н.п. 7, почтовый индекс 010000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Караганды	14.01.2021	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Ерубаетова, дом 54, кв. 3, почтовый индекс 100001	Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Ерубаетова, дом 54, кв. 3, почтовый индекс 100001
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Павлодар	27.11.2020	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 10, 42, почтовый индекс 140000	Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 10, 42, почтовый индекс 140000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Алматы	06.01.2021	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева, дом 37, почтовый индекс 050000	Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева, дом 37, почтовый индекс 050000

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

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



Наименование филиала или представительства	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения	Почтовый адрес
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Петропавловск	18.01.2021	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, здание 69Д, почтовый индекс 150000	Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, здание 69Д, почтовый индекс 150000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Кызылорда	14.01.2021	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Коркыт Ата, дом 84А, почтовый индекс 120014	Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Коркыт Ата, дом 84А, почтовый индекс 120014
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Тараз	30.12.2020	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, Микрорайон Самал, дом 22, кв. 46, почтовый индекс 080000	Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, Микрорайон Самал, дом 22, кв. 46, почтовый индекс 080000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Уральск	02.02.2021	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 221, почтовый индекс 090000	Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 221, почтовый индекс 090000
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Талгар	28.01.2021	Казахстан, Алматинская область, Талгарский район, город Талгар, улица Дінмұхамед Қонаев, дом 84, почтовый индекс 041600	Казахстан, Алматинская область, Талгарский район, город Талгар, улица Дінмұхамед Қонаев, дом 84, почтовый индекс 041600
Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Костанай	02.02.2021	Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Победы, дом 60, почтовый индекс 110000	Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Победы, дом 60, почтовый индекс 110000

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
190540020930

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным

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.



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.

Место нахождения: 050009, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева дом 37

Фактический адрес: 050009, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева дом 37

Телефон: +77272684037

Факс:

Электронная почта: a.manafova@lombard.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

- 1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в

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.



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;

- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
- 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
- 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
- 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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.

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.



При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций;
- 2) дата окончания размещения облигаций;
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций;
- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;
- 2) сроки реализации права выкупа облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, 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) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг;
- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о

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.



предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом

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), 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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Козлова Ирина Владилленовна	22.05.2019	64
Соколова Александра Вадимовна	06.01.2021	36

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое 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 юридических лиц.

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

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

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): отсутствует

Должность: отсутствует

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета:

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: отсутствует

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 %

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:

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

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич

Должность: Исполнительный директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 22.02.2023

Полномочия лица: Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется Дирекцией. Полномочия (компетенции) Дирекции Эмитента включают в себя: -избрание и вынесение на утверждение Общего собрания участников кандидатуры на должность Исполнительного директора; -разработка, предварительное рассмотрение и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников Стратегии развития и План развития Эмитента; -предварительное одобрение вопросов, выносимых на Общее собрание участников; -инициирование созыва Общего собрания участников; -предоставление Общему собранию участников информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Эмитента; -утверждение штатного расписания Эмитента, с учетом утвержденной Общим собранием участников организационной структуры и штатной численности работников Эмитента; -утверждение годового бюджета Эмитента в рамках утвержденного Плана развития Эмитента, внесение в него изменений и дополнений; -утверждение товарного знака (логотипа), образцов и иной символики Эмитента; -распоряжение деньгами, открытие банковских счетов, организация финансовой отчетности в порядке, установленном законодательными актами, уставом Эмитента; -увеличение обязательств и одобрение сделок Эмитента на сумму, составляющую до 10 000 000 (десять миллионов) тенге; -утверждение оплаты труда и премирования работников Эмитента, в том числе членам Дирекции; -утверждение положения о служебных командировках работников Эмитента; -утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации и обеспечения деятельности Эмитента, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Эмитента; -организация выполнения решений Общего собрания участников, осуществление контроля за их исполнением; -обеспечение исполнения плана развития Эмитента и своевременного представления отчета об его исполнении; -в случае отсутствия Исполнительного директора, члены Дирекции избирают одного из членов Дирекции для исполнения обязанностей Исполнительного директора; -избрание секретаря Дирекции по представлению Исполнительного директора. Статус, функции и обязанности секретаря Дирекции определяются внутренними документами Эмитента; -иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, уставом, внутренними документами Эмитента, не относящиеся к компетенции Общего собрания держателей. Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется Дирекцией. Полномочия (компетенции) Дирекции Эмитента включают в себя: -избрание и вынесение на утверждение Общего собрания участников кандидатуры на должность Исполнительного директора; -разработка, предварительное рассмотрение и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников Стратегии развития и План развития Эмитента; -предварительное одобрение вопросов, выносимых на Общее собрание участников; -инициирование созыва Общего собрания участников; -предоставление Общему собранию участников информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Эмитента; -утверждение штатного расписания Эмитента, с учетом утвержденной Общим собранием участников организационной структуры и штатной численности работников Эмитента; -утверждение годового бюджета Эмитента в рамках утвержденного Плана развития Эмитента, внесение в него изменений и дополнений; -утверждение товарного знака (логотипа), образцов и иной символики Эмитента; -распоряжение деньгами, открытие банковских счетов, организация финансовой отчетности в порядке, установленном законодательными актами, уставом Эмитента; -увеличение обязательств и одобрение сделок Эмитента на сумму, составляющую до 10 000 000 (десять миллионов) тенге; -утверждение оплаты труда и премирования работников Эмитента, в том числе членам Дирекции; -утверждение положения о служебных командировках работников

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

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



Эмитента; -утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации и обеспечения деятельности Эмитента, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Эмитента; -организация выполнения решений Общего собрания участников, осуществление контроля за их исполнением; -обеспечение исполнения плана развития Эмитента и своевременного представления отчета об его исполнении; -в случае отсутствия Исполнительного директора, члены Дирекции избирают одного из членов Дирекции для исполнения обязанностей Исполнительного директора; -избрание секретаря Дирекции по представлению Исполнительного директора. Статус, функции и обязанности секретаря Дирекции определяются внутренними документами Эмитента; -иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, уставом, внутренними документами Эмитента, не относящиеся к компетенции Общего собрания держателей.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 22.02.2023 г. по настоящее время – Исполнительный директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

с июня 2021 г. по февраль 2023 г. – директор ООО «Биринчи ломбард Кэй Джи»

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 %



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Манафова Альфия Махматовна

Должность: Член Дирекции/Финансовый директор

Дата избрания в состав исполнительного органа: 22.02.2022

Полномочия лица: Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется Дирекцией. Полномочия (компетенции) Дирекции Эмитента включают в себя: -избрание и вынесение на утверждение Общего собрания участников кандидатуры на должность Исполнительного директора; -разработка, предварительное рассмотрение и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников Стратегии развития и План развития Эмитента; - предварительное одобрение вопросов, выносимых на Общее собрание участников; - инициирование созыва Общего собрания участников; -предоставление Общему собранию участников информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Эмитента; - утверждение штатного расписания Эмитента, с учетом утвержденной Общим собранием участников организационной структуры и штатной численности работников Эмитента; - утверждение годового бюджета Эмитента в рамках утвержденного Плана развития Эмитента, внесение в него изменений и дополнений; -утверждение товарного знака (логотипа), образцов и иной символики Эмитента; -распоряжение деньгами, открытие банковских счетов, организация финансовой отчетности в порядке, установленном законодательными актами, уставом Эмитента; -увеличение обязательств и одобрение сделок Эмитента на сумму, составляющую до 10 000 000 (десять миллионов) тенге; -утверждение оплаты труда и премирования работников Эмитента, в том числе членам Дирекции; -утверждение положения о служебных командировках работников Эмитента; -утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации и обеспечения деятельности Эмитента, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Эмитента; - организация выполнения решений Общего собрания участников, осуществление контроля за их исполнением; -обеспечение исполнения плана развития Эмитента и своевременного представления отчета об его исполнении; -в случае отсутствия Исполнительного директора, члены Дирекции избирают одного из членов Дирекции для исполнения обязанностей Исполнительного директора; -избрание секретаря Дирекции по представлению Исполнительного директора. Статус, функции и обязанности секретаря Дирекции определяются внутренними документами Эмитента; -иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, уставом, внутренними документами Эмитента, не относящиеся к компетенции Общего собрания держателей.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 22.02.2022 г. по настоящее время – Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

с 22.09.2021 г. по настоящее время – финансовый директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

с ноября 2020 г. по сентябрь 2021 г. – Заместитель генерального директора по экономике и финансам ТОО «Алматытеплокоммунэнерго»

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 %



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Рысбекова Ирина Николаевна

Должность: Член Дирекции / Начальник юридического отдела

Дата избрания в состав исполнительного органа: 23.06.2022

Полномочия лица: Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется Дирекцией. Полномочия (компетенции) Дирекции Эмитента включают в себя: -избрание и вынесение на утверждение Общего собрания участников кандидатуры на должность Исполнительного директора; -разработка, предварительное рассмотрение и вынесение на рассмотрение Общего собрания участников Стратегии развития и План развития Эмитента; - предварительное одобрение вопросов, выносимых на Общее собрание участников; - инициирование созыва Общего собрания участников; -предоставление Общему собранию участников информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности Эмитента; - утверждение штатного расписания Эмитента, с учетом утвержденной Общим собранием участников организационной структуры и штатной численности работников Эмитента; - утверждение годового бюджета Эмитента в рамках утвержденного Плана развития Эмитента, внесение в него изменений и дополнений; -утверждение товарного знака (логотипа), образцов и иной символики Эмитента; -распоряжение деньгами, открытие банковских счетов, организация финансовой отчетности в порядке, установленном законодательными актами, уставом Эмитента; -увеличение обязательств и одобрение сделок Эмитента на сумму, составляющую до 10 000 000 (десять миллионов) тенге; -утверждение оплаты труда и премирования работников Эмитента, в том числе членам Дирекции; -утверждение положения о служебных командировках работников Эмитента; -утверждение внутренних документов, принимаемых в целях организации и обеспечения деятельности Эмитента, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Эмитента; - организация выполнения решений Общего собрания участников, осуществление контроля за их исполнением; -обеспечение исполнения плана развития Эмитента и своевременного представления отчета об его исполнении; -в случае отсутствия Исполнительного директора, члены Дирекции избирают одного из членов Дирекции для исполнения обязанностей Исполнительного директора; -избрание секретаря Дирекции по представлению Исполнительного директора. Статус, функции и обязанности секретаря Дирекции определяются внутренними документами Эмитента; -иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, уставом, внутренними документами Эмитента, не относящиеся к компетенции Общего собрания держателей.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: с 23.06.2022 г. по настоящее время – Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)

с 01.03.2022 г. по настоящее время – Начальник юридического отдела ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)с октября 2019 г. по февраль 2022 г. – Главный юрист АО «First Heartland Jusan Bank»

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:

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.



Полное наименование управляющей организации:

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

Сокращенное наименование управляющей организации:

Место нахождения:

2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего лица:

Должность:

Дата избрания в состав исполнительного органа:

Сведения об трудовой деятельности за последние 2 (два) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

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

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

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

23. Виды деятельности эмитента.

1) Основной вид деятельности:

Основной деятельностью Компании является предоставление микрокредитов клиентам.

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

Основная деятельность Эмитента — это ломбардные операции по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (ювелирных изделий), предназначенного для личного пользования на срок до одного года на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности с обязательным оформлением договора (залогового билета).

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

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

-ТОО «М-Ломбард»;

-ТОО «МК-Ломбард»;

-ТОО «МК-Золото Ломбард»;

-ТОО «Сейф-Ломбард»;

-ТОО «Астра-Ломбард».

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

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.



Позитивные факторы:

- Увеличение ставок кредитования у Эмитента;
- Увеличение расценок на золото, устанавливаемые Эмитентом;
- Рост стоимости золота на бирже;
- Рост кредитного портфеля Эмитента;
- Увеличение доли клиентов с кредитами со сроком менее 60 дней;
- Расширение филиальной сети.

Негативные факторы:

- Ужесточение нормативно-правовых актов РК в части кредитования физических лиц ломбардами, уменьшение нормативных ставок по кредитам;
- увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным кредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике.

5) Информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом: Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0046.L от 14.02.2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

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).

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

0

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

0

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

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

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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

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

Сведения о потребителях:

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

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

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



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

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
У Эмитента отсутствуют поставщики товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг).	0

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

Наименование - Кредиты, выданные клиентам

Балансовая стоимость (тыс. тенге), по состоянию на 30.09.2024г. (неауд.) - 20 900 691

Доля - 80,5%

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента отсутствует	не применимо

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

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

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



Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует	не применимо

28. Величина леввереджа эмитента.

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

Обязательства, тыс. тенге

10 116 748 (31.12.2022 (ауд.)), 11 855 646 (31.12.2023 (ауд.)), 12 612 299 (30.09.2024 (неауд.))

Собственный капитал, тыс. тенге

3 473 484 (31.12.2022 (ауд.)), 7 799 493 (31.12.2023 (ауд.)), 13 364 150 (30.09.2024 (неауд.))

Леввередж

2,91 (31.12.2022 (ауд.)), 1,52 (31.12.2023 (ауд.)), 0,94 (30.09.2024 (неауд.))

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

в тыс. тенге

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности 2 590 404 (2022 год), 956 371 (2023 год)

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (459 938) (2022 год), (1 283 987) (2023 год)

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (1 809 303) (2022 год), 880 875 (2023 год)

Итого: увеличение/уменьшение денежных средств 321 163 (2022 год), 553 259 (2023 год)

Денежные средства на конец отчетного периода и их эквиваленты 1 024 308 (2022 год), 1 568 002 (2023 год)

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:

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.



Общее количество: 2 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 23.10.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 847 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 847 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Отсутствуют

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;

3. право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

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

5. право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

6. право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

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

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

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.



осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене облигаций. В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: выкупе облигаций; рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цене, по которой будет производиться выкуп облигаций; количестве выкупаемых облигаций; дате проведения выкупа облигаций; порядке расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; количество выкупаемых облигаций; дата проведения выкупа облигаций; порядок расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иная информация, необходимая 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 Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события

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.



дефолта указаны в пункте 20 проспекта данного выпуска облигаций. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

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

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.



Общее количество: 1 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 20.12.2022

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 000 000

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

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 300 000 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 300 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Отсутствуют

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;

3. право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

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

5. право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

6. право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

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

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

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.



осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене облигаций. В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: выкупе облигаций; рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цене, по которой будет производиться выкуп облигаций; количестве выкупаемых облигаций; дате проведения выкупа облигаций; порядке расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; количество выкупаемых облигаций; дата проведения выкупа облигаций; порядок расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иная информация, необходимая 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 Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события

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.



дефолта указаны в пункте 20 проспекта данного выпуска облигаций. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

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

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.



Общее количество: 2 200 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 07.02.2024

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 940 890

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 940 890 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 228 153 240

Сумма выплаченного вознаграждения: 228 153 240

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Отсутствуют

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;

3. право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

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

5. право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

6. право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

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

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

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.



осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене облигаций. В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: выкупе облигаций; рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цене, по которой будет производиться выкуп облигаций; количестве выкупаемых облигаций; дате проведения выкупа облигаций; порядке расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; количество выкупаемых облигаций; дата проведения выкупа облигаций; порядок расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иная информация, необходимая 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 Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события

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.



дефолта указаны в пункте 20 проспекта данного выпуска облигаций. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

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

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.



Общее количество: 2 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 10 000

Дата государственной регистрации: 07.08.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 849 619

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 849 619 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 332 931 420

Сумма выплаченного вознаграждения: 332 931 420

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

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

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: Отсутствуют

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

Организованный, Неорганизованный

Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей: 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 по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;

3. право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

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

5. право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

6. право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;

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

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

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.



осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения. При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене облигаций. В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости. В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о: выкупе облигаций; рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цене, по которой будет производиться выкуп облигаций; количестве выкупаемых облигаций; дате проведения выкупа облигаций; порядке расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иные решения, необходимые для организации выкупа облигаций Эмитентом, а также предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения: рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп облигаций; цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; количество выкупаемых облигаций; дата проведения выкупа облигаций; порядок расчетов, в том числе: одля неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю облигаций в оплату выкупленных у него облигаций; одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу облигаций; иная информация, необходимая 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 Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе облигаций. б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного проспектом. Порядок и сроки реализации держателями облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им облигаций в случае наступления события

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.



дефолта указаны в пункте 20 проспекта данного выпуска облигаций. в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные проспектом, держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.

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

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;

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций;

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

3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта

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

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;

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;

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по

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.



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).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 одновременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном

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.



объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

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

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

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; 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).

- изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

а. изменения законодательства Республики Казахстан;

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

- требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитент имел бессрчную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0056.М от 26.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

После смены наименования Эмитента на Товарищество с ограниченной ответственностью "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард), была получена бессрчная лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0046.L от 14.02.2022 года, выданная Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Эмитент считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

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

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

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

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

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных

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.



юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

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

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

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

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

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

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

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

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

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.



отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение 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.

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

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента имеется один потребитель, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десяти) процентов выручки Эмитента. Эмитент оценивает возможность потери данного потребителя как низкий.

Полное наименование потребителя - ТОО «Тау-Кен Алтын»

Доля оборота от выручки - 40%

Пояснение - Эмитент реализует потребителю золотой лом

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

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

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, т.к. он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

9) Экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими

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.



факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

Неприменимо

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.

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

Эмитент входит в состав Ассоциации финансистов Казахстана, Ассоциации «Национальная лига ломбардов Казахстана» и Национальной палаты предпринимателей «Атамекен».

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»

Сокращенное наименование: ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»

Место нахождения: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Учтепинский район, массив Чиланзар-12, дом 2, квартира 2

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: 100%

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: 100%

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»

Сокращенное наименование: ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»

Место нахождения: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Чиланзар квартал 5, дом 46, квартира 92

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: 89,46%

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: 89,46%

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) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»

Сокращенное наименование: ОДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»

Место нахождения: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Жибек Жолу, 213

БИН (при наличии):

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: 87,5%

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: 87,5%

1) Полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения:

Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance”»

Сокращенное наименование: Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance”»

Место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 37

БИН (при наличии): 220940014641

2) Основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту: 100%

3) Размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом – доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества: 100%

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:

Бул 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) 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): отсутствует

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

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

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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.



42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «НАК «Concord»

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации:
Член Профессиональной аудиторской организации
«Палата аудиторов Республики Казахстан»

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

Номер телефона: +7 (727) 225-81-35

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): audit@concord.com.kz

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

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

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

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



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.

Информация об аффилированных лицах указана в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

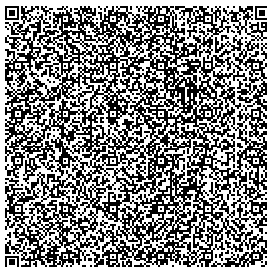
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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)

**ТОКТОМБЕКОВ ТЕМИРБЕК
КАЛМУРЗАЕВИЧ**
(фамилия, имя, отчество)

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.

