

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Толық атауы
Қысқартылған атауы

"ЭКО - Финанс микро қаржы ұйымы"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
"ЭКО - Финанс микро қаржы ұйымы" ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні;

10.01.2017

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

10.01.2017

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

Толық атауы

Қазақ тілінде

"ЭКО - Финанс микро қаржы ұйымы"
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Орыс тілінде

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Микрофинансовая
организация ЭКО - Финанс"

Ағылшын тілінде

"ECO-Finance Microfinance Organization"
Limited Liability Partnership

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде

"ЭКО - Финанс микро қаржы ұйымы" ЖШС

Орыс тілінде

ООО "МФО ЭКО - Финанс"

Ағылшын тілінде

"ECO-Finance MFO" LLP

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

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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

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

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

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

170140006253

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

Эмитентте Legal Entity Identifier коды жоқ.

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

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.



Орналасқан жері:	Қазақстан, Алматы қаласы, Турксіб ауданы, көшесі Бекмаханов, үй 95А, пошта индексі 050030
Нақты мекен-жайы	Қазақстан, Алматы қаласы, Турксіб ауданы, көшесі Бекмаханов, үй 95А, пошта индексі 050030
Телефон	+77019522339
Факс	+7 (727) 396-55-16
Электрондық пошта:	lpecofinancemfo@gmail.com

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;

Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар.

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

1 000 (бір мың) Теңге

Бір облигацияның номиналды құны тұрақты шама болып табылады.

3) облигациялардың саны;

1 000 000 (бір миллион)

4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;

1 000 000 000 (бір миллиард) Теңге

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

Теңге

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Осы шығарылымның орналастырылатын Облигацияларына ақы төлеу қолма-қол ақшасыз түрде жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.

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

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың бүкіл айналыс кезеңіне бекітіледі және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 22% (жиырма екі пайыз) құрайды.

Қосымша сыйақы қарастырылмаған: 0%

2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әр 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі.

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.



Сыйақы төлеу кезеңділігі: тоқсан сайын.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;
Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигациялар өтеле бастаған күнге дейін жүзеге асырылады.
Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

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

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

Сыйақы Эмитент ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде аударылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының төртке бөлінген жылдық мөлшерлемесі) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеу тәртібі туралы ақпарат осы Проспекттің 10-тармағының 2-тармақшасында келтірілген.

5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт негізіне сүйене отырып жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

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

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

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

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



проспектісінде көрсетіледі);

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

Қолданылмайды

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

1) оригиналатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;

2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригиналатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;

3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;

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

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

Қолданылмайды

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

1) облигацияларды орналастырудың басталған күні;

Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

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

ұйымдастырылған нарығы

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:



1) облигациялар айналысының басталу күні;

Облигациялар айналысының басталу күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бұдан әрі – Биржа) ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның ресми интернет – ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

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

Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

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

Жылдар: 4

Айлар: 0

Күндер: 0

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

ұйымдастырылған нарығы

ұйымдастырылмаған нарығы

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.

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

Облигациялар Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір уақытта төлей отырып, облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеуге арналған соманы есептеу үшін Орталық депозитарийде ашылған шотқа аударады, әрбір Облигацияларды ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпаратты қамтитын Облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса тіркейді. Орталық депозитарий Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен осы Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына аударады.

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



Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүлiктiк құқықтармен жүргiзiлмейдi.

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

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

Облигациялар шығару үшін «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шiлдедегi № 461-ІІ Заңының (бұдан әрi – «Бағалы қағаздар рыногы туралы Заң») 15 және 18-4-баптарында белгiленбеген сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте Қазақстан Республикасының заңнамасында Эмитенттердiң бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенiн есепке ала отырып, осы тармақ Эмитенттiң орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын iске асыру тәртібiнiң, шарттары мен мерзiмдерiнiң сипаттамасын қамтиды.

Эмитенттiң Жалғыз Қатысушысы тиiстi шешiм қабылдаған жағдайда Эмитент Облигацияларды айналыстың бүкiл мерзiмi iшiнде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе iшiнара сатып алуға құқылы.

Эмитенттiң облигацияларды сатып алу бағасы келесiдей анықталады:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезiнде – сатып алу күнiне биржада сауда-саттық нәтижесiнде қалыптасқан баға бойынша;
- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезiнде – Эмитент және Эмитент сатып алған кезде өзiне тиесiлi Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушы келiскен баға бойынша.

Орналастырылған (сатып алынған Облигацияларды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаның iшкi ережелерiне сәйкес Биржаға ашады.

Эмитенттiң Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттiң өз Облигацияларымен мәмiлелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзбауы тиiс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзiнiң сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкiл мерзiмi iшiнде сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын iске асыру мерзiмi көрсетiледi.

Эмитент Эмитенттiң Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешiм қабылдаған күннен кейiнгi 3 (үш) жұмыс күнi iшiнде Биржаның (www.kase.kz), Қаржылық есептiлiк депозитарийi (бұдан әрi – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиiстi ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешiм қабылдау туралы ақпаратты жеткiзуге мiндеттi.

Жарияланған мәлiметтер келесi мәлiметтердi қамтуы тиiс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нұсқау;
- Облигацияларды сатып алу жүргiзiлетiн баға есебi;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күнi;
- есеп айырысу тәртібі, оның iшiнде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесiнде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тiзiлiмiн жүргiзу жөнiндегi қызметтi жүзеге

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

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



асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін: Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәлімет.

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитенттің Жалғыз қатысушысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алу жағдайда, өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Жалғыз Қатысушысының қабылдаған Облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоймаған Облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

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

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

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

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша келісімдерді (шектеулерді) сақтауы керек:

а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

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

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін толық сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда Эмитенттің Жалғыз қатысушысы жазбаша сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде келесі мәселелер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе

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.



ұйымдастырылмаған);

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;

- сатып алынатын Облигациялар саны;

- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;

- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де мәліметтер.

Эмитент Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;

- сатып алынатын Облигациялар саны;

- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;

- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Эмитент Облигация ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуға міндетті:

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

- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

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

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

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



Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғаш жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Эмитенттің Жалғыз Қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

- жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмір, күн және орган; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде қосымша мәліметтер алу қажеттілігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні Облигацияларды ұстаушы Эмитенттің Жалғыз Қатысушысының шешімімен айқындалған тәртіппен өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықты Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

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

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



Қолданылмайды

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

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

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары банктік кепілдікпен қамтамасыз болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат Эмитенттің шағын және орта бизнесті, сондай-ақ тұтынушылық мақсаттар үшін жеке тұлғаларды микронесиелеу бойынша қызметін қаржыландыруға бағытталады.

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

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-

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.



бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

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

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

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

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

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

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

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

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялары емес.

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



Қолданылмайды

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

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын иеленген құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Акционердің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
Жунусов Данияр Мусаевич	10.01.2017	100

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленген Эмитенттің құрылтайшылары немесе ірі акционерлері (қатысушылары) арасында заңды тұлғалар жоқ.

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің төрағасы және мүшелері (директорлар Кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Бақылау кеңесі Эмитент жарғысында көзделмеген.

Лауазымы: Қолданылмайды

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет Қолданылмайды

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

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

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

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

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



Атауы (Т.А.Ә.) Жунусов Данияр Мусаевич

Лауазымы: Бас Директор

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 10.08.2022

Тұлғаның өкілеттілігі - серіктестік мүддесі үшін сенімхатсыз әрекет етеді;

- серіктестіктің мүдделерін білдіру құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта тағайындау құқығы бар сенімхаттар береді;

- серіктестік қызметінің басым бағыттарын, оларды іске асыру тетіктері мен стратегиясын айқындайды;

- серіктестік қызметкерлеріне қатысты оларды лауазымға тағайындау, ауыстыру және жұмыстан босату туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін белгілейді, лауазымдық жалақылары мен жеке үстемеақыларының мөлшерін белгілейді, үстемеақылар туралы шешім қабылдайды, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;

- серіктестіктің оның орналасқан жерінен немесе филиалдарының, өкілдіктерінің орналасқан жерінен тыс кеңселерін ашуға және жабуға байланысты барлық мәселелер;

- өнім ережелерін және оларға арналған технологиялық схемаларды бекітеді;

- жоғары органның немесе тексеру комиссиясының айрықша құзыретіне жатпайтын өзге де өкілеттіктерді жүзеге асырады.

Бас директордың өзінің қызмет бабын өз мүддесі үшін пайдалануға құқығы жоқ және Жалғыз қатысушының келісімінсіз:

- Серіктестікпен мүліктік пайда алуға бағытталған мәмілелер (оның ішінде сыйға тарту, қарызға беру, өтеусіз пайдалану және өзге де шарттар) жасауға құқығы жоқ;

- серіктестік қызметімен бәсекелесетін кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру.

Хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер:

01.01.2019 жылдан 09.08.2022 жылға дейін: «Эко-Финанс» МҚҰ» ЖШС бас директорының кеңесшісі.

10.08.2022 жылдан – қазіргі уақытқа дейін: «ЭКО-Финанс» МҚҰ» ЖШС бас директоры.

Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 100 %

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

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

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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.



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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

1) қызметтің негізгі түрі:

Микроқаржы ұйымдарының қызметі.

Эмитенттің құрылуы мен қызметінің мақсаты: Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етумен немесе қамтамасыз етудің микронесие беру.

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

1. Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінің кредиттерін (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарыз түріндегі ақшаны тартуды қоспағанда) және гранттар тарту;

2. уақытша бос активтерді екінші деңгейдегі банктердің депозиттеріне орналастыру;

3. Қазақстан Республикасының заңдарында кезделген тәртіппен микронесие бойынша қамтамасыз ету ретінде алынған кепілді пайдалану және басқару;

4. кредиттік бюролардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін немесе қатысу үлестерін сатып алу, микроқаржыландыру ұйымдар, банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау бойынша қызмет көрсететін ұйымдар, күзет қызметіне лицензиясы бар ұйымдар;

5. жеке меншік мүлікті өткізу;

6. микронесие беру бойынша қызметпен байланысты мәселелер бойынша сабағаттық қызметтер көрсету;

7. жеке меншік мүлікті мүліктік жалға (жалдауға) тапсыру;

8. лизингтік қызметті жүзеге асыру;

9. ақпаратты тасымалдаушылардың кез-келген түрлеріне микроқаржылық ұйымдардың қызметі мәселелері бойынша арнайы әдебиеттерді өткізу;

10. сақтандыру агенті ретінде Қазақстан Республикасының резидент-сақтандырушы ұйымдарының

атынан және тапсырмасы бойынша сақтандыру шарттарын жасау;

11. Қазақстан Республикасының заңнамасымен сәйкес электронды ақша Эмитентінің қызметтерін

үзеге асыру;

12. бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында хеджирлеу мақсатында жасалатын туынды

қаржы құралдарымен мәмілені жасау.

Маусымдық: Эмитенттің қызметі маусымды емес.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

«R-Finance» МҚҰ» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Астана қ., Байқоңыр ауданы, көш. А. Пушкин, 75 ғимарат

«Капиталинвест» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, көш. Байзақова, 125 ғимарат, 2

«Кредит Тіме» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Ақтөбе қаласы, Ғ. Жұбанова көшесі, 15Д ғимарат

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.



«ЮНИКРЕДО» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы, көш. Жандосова, 2, 218

«Арнур Кредит» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, ӨлФараби ауданы, көш. Ахмет Байтұрсынов, 10/2 ғимарат

«Swiss Capital (Свисс Капитал)» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Республика алаңы 13, 101

«Rangel Finance» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, көш. Бекхожина, 15А үй

«МАКС-М» микроқаржы ұйымы» ЖШС, Қазақстан Республикасы, Қарағанды облысы, Жезқазған қ., көш. С.Сейфуллина, 50 үй, 4.

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне оң және теріс ықпал ететін факторлар.

Сатулардың кірістілігіне оң ықпал ететін факторлар:

1. Жұмыс істейтін несие портфелін ұлғайту;
2. Микронесиенің ең жоғары сомасын ұлғайту;
3. Микронесие беру мерзімін ұлғайту;
4. Борыштық бағалы қағаздар шығаруды жүзеге асыру, өз қызметін қаржыландыру мүмкіндігін кеңейту мүмкіндігі.

Сатулардың кірістілігіне теріс ықпал ететін факторлар:

1. Макроэкономикалық турбуленттілік (рецессия, пандемия, инфляция) салдарынан несиелік тәуекелдің артуы;
2. Нарықтағы бәсекелестер санының артуы және нәтижесінде клиенттерді тарту шығындарының өсуі;
3. Қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу.

5) эмитенттің лицензиялары (патенттері) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік көрсететін зерттеу әзірлемелеріне кеткен шығындар туралы ақпарат.

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған 2021 жылғы 01 наурыздағы 02.21.0006М. лицензия, мерзімі шектелмеген.

Эмитент зерттеулер мен әзірлемелерді, оның ішінде зерттеу әзірлемелерін жүзеге асырмайды және демеушілік етпейді.

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

0 %.

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

0 %.

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

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.



Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот процестеріне қатыспайды.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

Осы проспектінің 11-бөлімі 34-тармағында ашылған. Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын көздемейді

24. Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын көлемде оның тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылар мен жеткізушілер туралы мәліметтер.

Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Үлесі барлық қызметтердің жалпы көлемінің 10 және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент тұтынушылары жоқ.	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Эмитенттің барлық жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің жалпы көлемінің 10 және одан да көп пайызын құрайтын үлесін құрайтын жеткізушілері жоқ.	0

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

31.03.2025ж.

Берілген несиелер (қысқа мерзімді) 40% құрайды, активтің баланстық құны 382 410 мың теңге.

Берілген несиелер (ұзақ мерзімді) 41% құрайды, активтің баланстық құны 394 001 мың теңге.

Инвестициялық жылжымайтын мүлік 13% құрайды, активтің баланстық құны 125 022 мың теңге.

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
Эмитенттің Эмитент алдындағы қарызы активтердің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын дебиторлары жоқ.	Эмитент алдындағы қарызы активтердің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің дебиторлары жоқ.

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.



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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде
«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ Кредиторлық берешек Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 15%-ын құрайды (міндеттемелердің сомасы 109 804 мың теңге).	Төлеуге жататын сомалар (тоқсан сайын келесі 12 (он екі) ай ішінде, мың теңге) 2025 жылдың 2 тоқсаны 3 000 мың теңге 2025 жылғы 3 тоқсан 3 000 мың теңге 2025 жылғы 4 тоқсан 3 000 мың теңге 2026 жылдың 1 тоқсаны 3 000 мың теңге Жыл бойынша өтелетін сомалар, мың теңге 2026ж. 12 000 мың теңге 2027ж. 12 000 мың теңге 2028ж. 12 000 мың теңге 2029ж. 12 000 мың теңге 2030ж. 12 000 мың теңге 2031ж. 12 000 мың теңге 2032ж. 25 804 мың теңге Барлығы: 109 804 мың теңге Өтеу мерзімі: «Аграрлық несие корпорациясы» АҚ: 05.04.2032 ж.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

31.12.2023ж. 0,58

31.12.2024ж. 3,96

31.03.2025ж. 3,43

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

31.12.2023ж.

Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты (79 273) мың теңге

Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты (12 016) мың теңге

Қаржылық қызметтен түскен таза ақша қаражаты 80 944 мың теңге

Ақшадағы таза өзгеріс (10 345) мың теңге

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, есепті кезеңнің басындағы 11 113 мың теңге

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, есепті кезеңнің соңындағы 768 мың теңге.

31.12.2024ж.

Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты (462 275) мың теңге

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

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



Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты (13 000) мың теңге

Қаржылық қызметтен түскен таза ақша қаражаты 557 628 мың теңге

Ақшадағы таза өзгеріс 82 353 мың теңге

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, есепті кезеңнің басындағы 768 мың теңге

Ақша қаражаттары мен олардың баламалары, есепті кезеңнің соңындағы 83 121 мың теңге.

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары туралы мәліметтер (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда):

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

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



Жалпы саны: 200 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар.

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 01.12.2023

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 200 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 201 333 542

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 60 000 000

Төленген сыйақы сомасы: 60 000 000

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке). көрсетілген фактілер жоқ. Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі көрсетілген фактілер жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. - облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеген кезде номиналды құнын алу құқығы;

- облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша тұрақты купондық сыйақы алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және басқа жолмен иеліктен шығаруға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайда және тәртіпте өз талаптарын, оның ішінде Облигацияларды өтеуді талап етуді қанағаттандыру құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алуға құқығы;
- «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 15 және 18-4-баптарында көзделген Облигацияларды өтеу үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. Облигация ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және ұстаушылармен жасалған

Облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар) жоқ.

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

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



Жалпы саны: 400 000

Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар.

Борыштық бағалы қағаздардың номиналды құны: 1 000

Мемлекеттік тіркеу күні: 20.05.2024

Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 400 000

Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 414 294 102

Валюта: Теңге

Есептелген сыйақы сомасы: 66 000 000

Төленген сыйақы сомасы: 66 000 000

Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны: 0

Сатып алу күні:

Орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздар ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақылар сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке). көрсетілген фактілер жоқ. Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатыла тұрған (жаңартылған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі көрсетілген фактілер жоқ.

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

Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

Бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар. - облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеген кезде номиналды құнын алу құқығы;

- облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша тұрақты купондық сыйақы алуға;
- облигацияларды еркін сатуға және басқа жолмен иеліктен шығаруға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайда және тәртіпте өз талаптарын, оның ішінде Облигацияларды өтеуді талап етуді қанағаттандыру құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алуға құқығы;
- «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 15 және 18-4-баптарында көзделген Облигацияларды өтеу үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. Облигация ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзу және ұстаушылармен жасалған

Облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген шектеулер (ковенанттар) жоқ.

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

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

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



31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

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

- облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

- облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша тұрақты купондық сыйақы алуға;

- облигацияларды еркін сатуға және басқа жолмен иеліктен шығаруға;

- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте өзінің талаптарын қанағаттандыру, соның ішінде Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алуға құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы.

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

Осы шығарылымның облигациялары өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылмайды.

а) Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигациялардың сатып алынуын талап етуге құқылы.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабы 2-тармағының бірінші бөлігінің 1), 3) және 4)-тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге облигацияларды ұстаушылардың келісімі болған жағдайларды қоспағанда, Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигацияның номиналды құнына сәйкес келетін бағамен сатып алуға міндетті. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген жағдайлар орын алған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен;

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

- бағалаушы Қазақстан Республикасының Бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес айқындаған бағамен (егер Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабымен және 18-4-бабының 2-тармағы 1) және 2)-тармақшаларымен көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент аталған негіздер орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде

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.



Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды сатып үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың өкілін жазбаша хабардар етуге міндетті.

Осы ақпарат облигацияларды сатып алу үшін қандай негіздің орын алғандығының егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күннің ішінде, Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішін беруге құқылы, ал Эмитент қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде келесі туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні - бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін күнге тағайындалуы тиіс;
- есеп айырысулар тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және «ҚЕД» (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты жеткізуге, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың өкілін жазбаша хабардар етуге міндетті.

Жарияланған мәліметтер келесідей мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялардың саны;
- Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың тізімдемесін жүргізу бойынша қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигациялар ұстаушылардың оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару жөніндегі бұйрықтарды беруі тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигациялардың төлеміне ақша қаражатын аудару тәртібі.

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

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



2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттық өткізу әдісіне нұсқама;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Жалғыз Қатысушы Облигацияларды сатып туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы Проспектімен көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайда.

Облигацияларды ұстаушылардың дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығын жүзеге асыру мерзімдері мен тәртібі осы Проспектінің 32-тармағында көрсетілген.

в) кез келген ковенанттың (шектеулердің) бұзылуы орын алып, оны Эмитент Проспектіде көзделген мерзім ішінде жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылар оларға тиесілі Облигацияларды осы Проспектінің 12-тармағында көзделген шарттармен, тәртіпте және мерзімде сатып алуды талап етуге құқылы.

3) өзге құқықтар.

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

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

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

Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

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

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны немесе оның тиісті бөлігін төлеу туралы ақшалай міндеттеме орындалған күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті (айыппұлды есептеудің соңғы күні - нақты төлем күні).

Егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және/немесе номиналды құнын төлеуді не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің ұсынбауын жүзеге асыруы мүмкін емес ететін Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, Эмитенттің Облигациялар бойынша төлемеуі, не сыйақыны және/немесе номиналды құнын Эмитенттің осы проспектіде белгіленген тәртіппен және

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.



мерзімдерде толық төлемеуі дефолт болып табылмайды.

Эмитент облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) болып табылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы ескереді. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы акпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы акпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы акпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге де мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы мемлекеттік емес Облигация шығару проспектісіне енгізілуі мүмкін өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу және Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған болса, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-

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.



әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.

Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) оның ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен және ҚЕД-нің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті.

Эмитенттің ақпараттық хабарламасында келесі мәліметтер болуы тиіс:

- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
- Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптарымен өтініш тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың ықтимал іс-әрекеттерін көрсету;
- дефолт оқиғасының басталуына әкелген себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Болжам осы Проспектідегі №1 қосымшада келтірілген.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

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



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

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта қызметті жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің қатарына мыналар жатады:

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

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

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында сыртқы ұйымдар тұтынатын қызметтердің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді. Осы проспект бекітілген күніне Эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмайды.

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

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің әрекеттерімен және қорландыру құнының ұлғаюымен шартталуы мүмкін, бұл тұтастай алғанда микронесилеу нарығының пайыздық маржасының төмендеуіне және сәйкесінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілікке әкелуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің

өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін төмен деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету бойынша іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспект бекітілген күніне Эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмайды.

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

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының жағдайына байланысты қаржылық тәуекелдермен байланысты. Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін тәуекелдерге мыналар жатады:

- несиелік тәуекел;
- өтімділік тәуекелі;
- валюталық тәуекел (шетел валюталарының айырбастау бағамының қолайсыз өзгеруіне

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.



байланысты тәуекел);

- пайыздық тәуекел (пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел);

- нарықтық тәуекел (бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруімен байланысты тәуекел).

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы салдарынан кредиттік тәуекелге ұшырайды. Клиенттердің Эмитент алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық берешектің ұлғаюына және күмәнді қарыздың пайда болуына және резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі.

Тәуекелдерді басқару мақсатында несиелік тәуекелді бағалау күрделі процесс болып табылады және модельдерді қолдануды талап етеді, өйткені тәуекел нарықтық жағдайларға, күтілетін ақша ағындарына және уақыттың өтуіне байланысты өзгереді.

Эмитент несиелік тәуекелді дефолт ықтималдығын, несиелік тәуекелге ұшыраған несиелік талаптардың мөлшерін және дефолт кезінде пайда болатын шығындарды бағалау арқылы бағалайды.

Өтімділік тәуекелі Эмитенттің қаржылық міндеттемелерін орындау үшін қаражат тартуда қиындықтарға тап болу мүмкіндігімен байланысты. Өтімділік тәуекелі қаржылық активті оның әділ құнына жақындаған бағамен тез арада сата алмауынан туындауы мүмкін. Өтімділікке қойылатын талаптар жүйелі түрде бақыланады және басшылық олар туындаған кезде міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті қаражаттың болуын қамтамасыз етеді.

Валюталық тәуекел - Эмитент операциялардың көпшілігін теңгемен жүргізеді, яғни Эмитент кредиттер бермейді және шетел валютасымен қарыз алмайды, осылайша валюталық тәуекелге ұшырау төмен болып қалады.

Пайыздық тәуекел: Эмитенттің қызметі пайыздық мөлшерлеме тәуекеліне ұшырайды, ол ең алдымен пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз қаражаты бойынша сыйақы мөлшерлемесі күрт өскен жағдайда Эмитент рентабельділігі жоғары бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып, тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр.

Эмитент нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтағы позициялар нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. Бұл ретте осы проспект бекітілген күні Эмитенттің жоғарыда көрсетілген қаржы құралдары бойынша ашық ұстанымы болмайды.

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

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) Эмитенттің өз міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауының күтпеген қажеттілігі туындауы нәтижесінде туындайтын Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауы салдарынан Эмитентте шығындардың туындауына байланысты тәуекелдерге ұшырайды қаржылық міндеттемелер. Эмитент осы тәуекелдің әсерін азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, соның ішінде активтер мен міндеттемелердің құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

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.



Эмитент контрагенттердің несиелік қабілетіндегі ықтимал өзгерістерді ерте анықтауды қамтамасыз ету үшін несие сапасын тексеру процедурасын әзірледі. Несие сапасын тексеру процедурасы Эмитентке өзі ұшырайтын тәуекелдер бойынша ықтимал шығындар мөлшерін бағалауға және қажетті шараларды қабылдауға мүмкіндік береді.

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

Қаржылық тәуекелдерге ең көп ұшырайтындар Эмитенттің міндеттемелері (несие, кредиторлық берешек), сонымен қатар Эмитенттің жеке активтері (берілген микронесиелер).

Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жағдайына әсерін мониторингтеу, бақылау және азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды жасауды жоспарлап отыр.

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

Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың салдарынан шығындар тәуекелі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістер;
- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіре алмауы.

Эмитент өзінің негізгі қызметін уәкілетті орган берген лицензия негізінде жүзеге асырады. Эмитент өз қызметін жүзеге асыру және оның құнын барынша арттыру үшін қажетті капиталға және меншікті капиталдың жеткіліктілік коэффициенттеріне қатысты сыртқы талаптарды сақтайды, капитал құрылымын басқарады және экономикалық жағдайлардың өзгеруіне және жүзеге асырылатын қызмет түрлерінің тәуекелдік сипаттамаларына қарай түзетеді. Эмитент капиталының деңгейіне қойылатын талаптардың сақталуын Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілейді және бақылайды.

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың салдарынан шығындар тәуекелі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- Эмитенттің, клиенттердің немесе қарсы серіктестердің жасалған мәмілелер шарттарын бұзуы;
- құқықтық жүйенің жетілмегендігі (жеткілікті құқықтық реттеудің болмауы, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілмегендігі бөлігінде өзгерістерге ұшырау, жекелеген мәселелерді келіссөздер жолымен шешу мүмкінсіздігі және нәтижесінде оларды реттеу үшін сот органдарына жүгіну).

Бұл тәуекелді тиімді басқару Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың салдарынан шығындар тәуекелі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- Эмитент жұмыскерлерінің немесе басқару органдарының іс-әрекеттері салдарынан қызметте құқықтық қателіктерге әкеп соқтыратын құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;
- Эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеуі;
- Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтамау, оның ішінде қарсы әріптестерді

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.



сәйкестендіру және зерделеу, пайда алушыларды (пайдасына клиенттер әрекет ететін тұлғаларды) анықтау және сәйкестендіру бойынша;

- жаңа қызметтер мен операцияларды және басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізу шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелерді жеткіліксіз пысықтау.

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

4) іскерлік беделінен айырылу тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнім (жұмыс, қызмет) сапасы немесе жалпы қызмет сипаты туралы теріс ұғым қалыптасу салдарынан эмитент клиентінің (контрагенттерінің) санының азаюы нәтижесінде залал шегу тәуекелінің туындауы мүмкін екені суреттеледі.

Эмитенттің қызметінде клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде Эмитенттің қаржылық орнықтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан залалдардың туындау қаупі бар.

Іскерлік беделін сақтау мақсатында Эмитент:

- Эмитенттің контрагенттерімен шарттық міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етеді;
- клиенттерге, контрагенттерге, реттеу және қадағалау органдарына және басқа да мүдделі тараптарға ұсынылатын қаржылық есептіліктің және басқа да жарияланатын ақпараттың дұрыстығына бақылауды жүзеге асырады;
- жыл сайынғы аудиттен өтеді;
- клиенттер мен контрагенттердің іскерлік беделіне мониторинг жүргізеді;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылайды;
- қызметкерлердің корпоративтік этика нормаларын сақтауын бақылайды.

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

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызмет стратегиясын және дамуын (стратегиялық басқаруды) айқындайтын және Эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді тиісінше немесе жеткіліксіз есепке алуда, Эмитент артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындауда көрініс табатын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде залалдардың туындау қаупі бар бәсекелестердің алдында қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі, Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері).

Стратегиялық шешімдерді тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында

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.



Эмитент компанияның ағымдағы жай-күйін, қызметтің басым бағыттарын айқындауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасын қолданады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған алға қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюнктурасының өзгеруіне байланысты, кез келген сегментте анықталған болжамды мәндерден есептеу өлшемдерінде ауытқулар болған жағдайда Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне түзетулер енгізілуі мүмкін.

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

Эмитенттің микроқаржы қызметін жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 2021 жылғы 01 наурыздағы 02.21.0006М. лицензиясы бар. Лицензияның қолданылу мерзімі – шектелмеген. Эмитент жаңартылатын Лицензияның болуын талап ететін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

Осы проспект бекітілген күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды. Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

Осы проспект бекітілген күніне Эмитенттің айналымына Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылар жоқ.

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

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитенттің контрагенттері – бейрезиденттері жоқ.

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

Операциялық тәуекел - жүйелік ақаулық, қызметкерлердің қателіктері, алаяқтық немесе сыртқы оқиғалар салдарынан туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға әкелуі мүмкін. Эмитент барлық операциялық тәуекелдер жойылды деген болжам жасай алмайды, бірақ бақылау жүйесі арқылы және бақылау және ықтимал тәуекелдерге тиісті жауап беру арқылы Эмитент мұндай тәуекелдерді белсенді түрде басқарады. Бақылау жүйесі міндеттерді тиімді бөлуді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру рәсімдерін, персоналды оқытуды, сондай-ақ ішкі тексерулерді қоса алғанда, бағалау рәсімдерін көздейді.

9) экологиялық тәуекелдер – климаттық және экологиялық факторларға байланысты, эмитенттің қызметіне ықпал етуге қабілетті тәуекелдерді сипаттайды.

Тәуекелдердің мұндай түрлері жоқ.

35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер,

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.



қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

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

Қазақстанның микроқаржы ұйымдары ассоциациясы

Эмитент 2023 жылғы 27 қыркүйектен бастап Қазақстан микроқаржы ұйымдары қауымдастығының мүшесі болып табылады.

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

Эмитенттің қаржылық-шаруашылық қызметінің нәтижелері осы Қауымдастыққа қатысуға байланысты емес.

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

Эмитент еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаларды иеленбейді.

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:

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

Қолданылмайды

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



1) төлем агентінің толық атауы;

«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» Акционерлік қоғамы.

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

Орналасқан жері

050040/A15P5B5, Алматы, Сәтбаев көшесі, 30/8, 163-тұрғын емес үй-жай.

Байланыс телефондары

+7 (727) 262 08 46

Реквизиты платежного агента

Бенефициардың атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ ЖСК KZ267660000600860100 Бенефициар банкінің атауы: «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Бенефициар банкінің БСК CEDUKZKAXXX БСН 970740000154, Кбе 15

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі

0

Келісімшарт күні

24.04.2024

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

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

Толық атауы «Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы «Сентрас Секьюритиз» АҚ

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

Орналасқан жері Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А үй, «Sat» бизнес орталығы, 2-ші қабат, 201-ші кеңсе.

Телефон нөмірі +7 (727) 259-88-77

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

Келісімшарт нөмірі 223

Келісімшарт күні 17.04.2025

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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

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



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

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): «ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (Нуркалиева Аида Карыбаевна)

Аудитордың тиесілі аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдары Аудитор аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымға тиесілі: «ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады, сонымен қатар келесі аккредитацияларға ие: - Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінде аккредиттелген «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады және заңды тұлғаны «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі ретінде тану туралы куәлігі бар. - Халықаралық бухгалтерлер федерациясының «Фирмалар форумы» халықаралық бухгалтерлік желілер қауымдастығының толық мүшесі болып табылатын IESnet халықаралық бухгалтерлік желісінің толық мүшесі болып табылады. - биржа мойындаған аудиторлық ұйым ретінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ аккредиттелген – 1 деңгей.

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

Телефон нөмірі: +7 (727) 311- 01-18

Факс нөмірі (бар болса): +7 (727) 311- 01-18

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса): almirconsulting@mail.ru

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

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

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

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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

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

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың немесе акциялардың



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

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

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

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

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектіге 2-қосымшада көрсетілген.

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

Листингке өтінімді қарау үшін биржалық алым: бағалы қағаздар шығарылымының көлемінен 0,015%, бұл ретте: бағалы қағаздардың барлық шығарылымдары бойынша қарау үшін комиссияның ең төменгі мөлшері 100 ең төменгі есептік көрсеткішті (АЕК) құрайды; Бағалы қағаздардың барлық шығарылымдары бойынша шолу комиссиясының ең жоғары мөлшері 500 АЕК құрайды.

Биржаның кіру жарнасы: бағалы қағаздарды шығару көлемінің 0,015%, бұл жағдайда: бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы үшін кіру жарнасының ең төменгі мөлшері 100 АЕК құрайды; кіру жарнасының ең жоғары мөлшері бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы үшін 1500 АЕК құрайды.

Биржаның жылдық сыйақысы: бағалы қағаздардың ең ірі шығарылымы көлемінің 0,025%, бұл жағдайда: жылдық комиссияның ең төменгі мөлшері 100 АЕК; Жылдық төлемнің максималды мөлшері 2000 АЕК құрайды. 100 АЕК – бағалы қағаздардың қалған шығарылымдарының әрқайсысы үшін.

Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттықты ұйымдастыру үшін комиссия: сауда әдісіне байланысты, Биржа тарифтеріне сәйкес.

«Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ қызметтері: көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, депозитарийдің тарифтеріне сәйкес.

Қаржылық кеңесші және андеррайтер қызметтері: көрсетілген қызмет көлеміне байланысты, келісімге сәйкес.

Делдалдық қызмет: шартқа сәйкес көрсетілетін қызмет көлеміне байланысты.

Бұл шығыстарды Эмитент өз қаражаты есебінен төлейді.

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

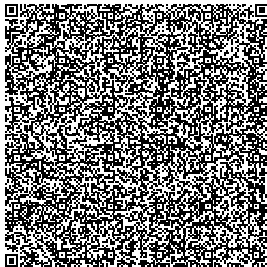
46. Тұрақтандыру банкі осы қосымшаның 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 және 44-тармақтарын толтырмайды.

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.



Уәкілетті тұлға:



ЖУНУСОВ
МУСАЕВИЧ
null

ДАНИЯР

Электрондық цифрлық қолтаңба:

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

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



«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісіне №1 қосымша

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

Сыйақыларды төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борышты өтеу Эмитенттің өз қаражаты есебінен қамтамасыз етіледі.

Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы Эмитенттің міндеттемелерін орындау үшін, оның ішінде Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу бойынша жеткілікті болады деп есептейді.

Баптар атауы	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан
	2025	2025	2026	2026	2026	2026	2027	2027	2027	2027
Операциялық қызметтен түсетін кіріс ағыны	122 962	122 523	194 979	78 623	478 623	87 073	88 083	89 359	90 809	92 372
Оның ішінде, микронесиелерді өтеу	122 962	122 523	194 979	78 623	478 623	87 073	88 083	89 359	90 809	92 372
Операциялық қызметтен шығыс ағыны	915 040	(1 089 000)	(364 994)	(93 488)	(488 286)	(62 904)	(71 363)	(77 215)	(81 465)	(84 736)
Оның ішінде, микронесиелерді беру	(50 960)	(1 000 000)	(75 994)	(16 488)	(11 286)	(7 904)	(16 363)	(22 215)	(26 465)	(29 736)
Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын орналастыру	1 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымын өтеу	-	-	(200 000)	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымын өтеу	-	-	-	-	(400 000)	-	-	-	-	-
Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын өтеу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші шығарылымның облигациялары бойынша купондық сыйақы төлеу	(12 000)	(12 000)	(12 000)	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде екінші шығарылымның облигациялары бойынша купондық сыйақы төлеу	(22 000)	(22 000)	(22 000)	(22 000)	(22 000)	-	-	-	-	-
Мемлекеттік емес облигацияларды шығару бойынша купондық сыйақы төлеу	-	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)
Кезең басындағы ақша қаражаттарының қалдығы	145 599	1 183 601	217 124	47 110	32 244	22 582	46 751	63 471	75 616	84 959
Кезең соңындағы ақша қаражаттарының қалдығы	1 183 601	217 124	47 110	32 244	22 582	46 751	63 471	75 616	84 959	92 595

мың теңге

Кестенің жалғасы:

Баптар атауы	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан
	2028	2028	2028	2028	2029	2029	2029
Операциялық қызметтен түсетін кіріс ағыны	97 665	102 282	104 177	107 850	110 628	114 162	1 018 358
Оның ішінде, микронесиелерді өтеу	97 665	102 282	104 177	107 850	110 628	114 162	1 018 358
Операциялық қызметтен шығыс ағыны	(101 298)	(117 274)	(80 890)	(103 629)	(90 518)	(97 556)	(1 103 368)
Оның ішінде, микронесиелерді беру	(46 298)	(62 274)	(25 890)	(48 629)	(35 518)	(42 556)	(48 368)
Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын орналастыру	-	-	-	-	-	-	-

Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымын өтеу	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде облигациялардың екінші шығарылымын өтеу	-	-	-	-	-	-	-
Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын өтеу	-	-	-	-	-	-	(1 000 000)
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші шығарылымның облигациялары бойынша купондық сыйақы төлеу	-	-	-	-	-	-	-
Бірінші облигациялық бағдарлама шеңберінде екінші шығарылымның облигациялары бойынша купондық сыйақы төлеу	-	-	-	-	-	-	-
Мемлекеттік емес облигацияларды шығару бойынша купондық сыйақы төлеу	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)	(55 000)
Кезең басындағы ақша қаражаттарының қалдығы	92 595	88 963	73 971	97 258	101 479	121 589	138 195
Кезең соңындағы ақша қаражаттарының қалдығы	88 963	73 971	97 258	101 479	121 589	138 195	53 185

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемесінің өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік іс жүргізу нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда әртүрлі факторларға байланысты өзгеруге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектке өзгерістер енгізуге міндетті емес және ниетті емес.

Бас Директор



Жунусов Д.М.

«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС Мемлекеттік емес облигациялар шығарылымының проспектісі № 2-қосымша
«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС-нің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

Жеке тұлғалар					
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болу күні	Резиденттік	Ескертпе
1	2	3	4	5	6
1	Жунусов Данияр Мусаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 1-бет, бет. 3 б. 2 бап. 12-1	10.01.2017	Қазақстан Республикасы	«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС-нің Жалғыз қатысушысы және Бас директоры
2	Жунусова Гульниса Дулатовна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2- тармағы 2) тармақшасы	10.01.2017	Қазақстан Республикасы	«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС-нің Жалғыз қатысушысы және Бас директорының жұбайы
3	Жунусов Муса Шайкенович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2- тармағы 2) тармақшасы	10.01.2017	Қазақстан Республикасы	«ЭКО-Финанс МҚҰ» ЖШС-нің Жалғыз қатысушысы және Бас директорының әкесі

кестенің жалғасы:

Занды тұлғалар						
№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаның мемлекеттік тіркелген күні мен нөмірі, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (БСН), пошталық мекенжайы және занды тұлғаның нақты орналасқан жері Эмитенттің үлестес тұлғасының бірінші басшысының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болу күні	Резиденттік	Ескертпе
1	2	3	4	5	6	7
1	«TD Sagyz» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Нөмірсіз, 26.10.2021, занды тұлғаның мемлекеттік тіркеу туралы анықтамасы БСН: 170840019439, Алматы қ., Брусиловский көшесі 167-үй 363- кеңсе Бірінші басшысы Байғожинов Алмас Алтайұлы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2-тармағы 11) тармақшасы	26.10.2021	Қазақстан Республикасы	Жунусова Гульниса Дулатовна, 90% меншік үлесі Қызмет түрі: Сағыз бен тәттілерді сатып алу және сату
2	«Akhat&Group» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Нөмірсіз, 18.05.2020, занды тұлғаның мемлекеттік тіркеу туралы анықтамасы БСН: 130740009679, Алматы қ., Брусиловский көшесі 158-үй 284- кеңсе	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2-тармағы 11) тармақшасы	18.05.2020	Қазақстан Республикасы	Жунусов Муса Шайкенович, 100% меншік үлесі Қызмет түрі: Сағыз өндіру

		Бірінші басшысы Нарымбетов Азамат Мерейұлы				
3	«Bayzak.kz» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Нөмірсіз, 13.02.2023, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу туралы анықтамасы БСН: 230240020296, Алматы қ., Түрксіб ауданы, Бекмаханов көшесі 95А Бірінші басшысы Жунусов Данияр Мусаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2-тармағы 4) тармақшасы	13.02.2023	Қазақстан Республикасы	Жунусов Данияр Мусаевич, 50% меншік үлесі Қызмет түрі: Коммерциялық жылжымайтын мүлікті жалға жалға беру
4	«EcoVento» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Нөмірсіз, 31.10.2024, заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу туралы анықтамасы БСН: 241040040397, Алматы қ., Түрксіб ауданы, Бекмаханов көшесі 95А Бірінші басшысы Файзиев Аъзам Абубақрович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-бабы 2-тармағы 4) тармақшасы	31.10.2024	Қазақстан Республикасы	Жунусов Данияр Мусаевич, 70% меншік үлесі Қызмет түрі: 1) такси қызметі 2) автокөлікті және жеңіл автокөлікті жалға алу

Бас Директор



Жунусов Д.М.