

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ШЫҒАРУ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: «НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы»
Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпарат сенімді және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналысы кезеңінде Эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

2021 жыл

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркелген күні:

2003 жылдың 04 мамыры.

2) Эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

2020 жылдың 10 тамызы.

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

Қазақ тілінде:

- толық атауы - «НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
- қысқартылған атауы - «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС.

Орыс тілінде:

- толық атауы - Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»»;
- қысқартылған атауы - ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»».

Ағылшын тілінде:

- толық атауы – «Microfinance organization «NIET Credit» Limited liability partnership»;
- қысқартылған атауы – «MFO «NIET Credit» LLP».

4) Эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның алдыңғы барлық толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олар өзгертілген күндер көрсетіледі.

Атын өзгерту күні	Толық атауы	Қысқартылған атауы
04.05.2003 ж. (бастапқы тіркеу аты)	«ОРДА Кредит» Микрокредиттік ұйым» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ОРДА Кредит» МҚҰ» ЖШС
24.04.2006 ж.	«НИЕТ Кредит» Микрокредиттік ұйым» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС
08.11.2011 ж.	«НИЕТ Кредит» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«НИЕТ Кредит» ЖШС
10.08.2020 ж.	«НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС

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

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылмаған.

- б) Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің пошталық мекенжайлары көрсетіледі.

Филиалдың атауы	Тіркеу (қайта тіркеу) күні	Орналасқан жері және пошталық мекенжайы
«НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің Түркістан облыстық филиалы	10 наурыз 2021 жыл	Қазақстан Республикасы, Түркістан облысы, Жетісай ауданы, Жетісай қаласы, М. Әуезов көшесі, 36 құрылыс, пошталық индексі 160500

- 7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі.

030540007377.

- 8) ISO 17442 «Financial services-Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса).

Жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамасына сәйкес эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондарын, факстың нөмірлерін және электрондық пошта мекенжайын көрсете отырып, сондай-ақ нақты мекенжайы, егерде, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан өзгеше болса.

- Заңды және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Мұхамед Хайдар Дулати көшесі, 2/5 ғимарат, пошта индексі 160000;
- Телефон нөмірі: +7 (7252) 537-904;
- Электрондық пошта мекенжайы: office@nietcredit.kz.

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер.

1) Облигациялар түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
2) Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	1 000 (бір мың) теңге
3) Облигациялар саны	1 500 000 (бір миллион бес жүз мың) дана
4) Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	1 500 000 000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңге
5) Облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Облигацияның номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесімен көрсетіледі. Барлық төлемдерді (сыйақы және негізгі

	<p>борыш сомасын төлеу) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылса, облигациялар бойынша барлық төлемдер облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүргізілетін болады.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ долларына) айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені өзге валютаға (тек қана АҚШ доллары) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі. Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Айырбастау кезіндегі Эмитенттің шығыстары облигация ұстаушыға-Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударылатын сомадан ұсталады.</p>
--	--

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі

Осы шығарылымның облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізіледі.

5. Облигациялар бойынша табыс алу.

<p>1) Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналымының барлық мерзіміне белгіленген болып табылады және облигациялардың номиналды құнының жылдық 14% (он төрт пайызын) құрайды.</p>
<p>2) Сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні</p>	<p>Сыйақы төлеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналымы басталған күннен бастап әрбір 3</p>

	(үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі. Купондық сыйақыны соңғы төлеу облигацияларды өтеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.
3) Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналымы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналымының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналымының соңғы күнінде аяқталады.
4) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі	Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркеу күні») төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі. Әрбір купондық кезең үшін облигациялар бойынша сыйақы алуға Тіркеу күні облигацияларды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғалардың құқығы бар. Сыйақы облигацияның номиналды құны мен купондық сыйақының тоқсандық ставкасының көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы»АҚ-ның ішкі құжаттарына сәйкес айқындалады.
5) Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымының барлық мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасы есебінен жүргізіледі.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша:

1) ақша талаптарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің шарттары мен болжамды мерзімдері;

2) облигацияларды ұстаушыларға базалық шарт бойынша құрылған мүлікке меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі;

3) арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне және активтерді инвестициялық басқаруға қызмет көрсетуге байланысты шығыстарының тізбесі көрсетіледі.

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтер құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;
- 5) секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы талаптар;
- 6) оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы және болжамдық талдамасы;
- 8) талап ету құқықтары біртектілігінің критерийлері;
- 9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әр түрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі көрсетіледі.

Қолданылмайды. Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) Облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигациялар айналымы басталған күн
2) Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні	Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні
3) Облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).	Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру жоспарлануда

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

1) Облигациялардың айналымы басталған күн	«Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу күні. Облигациялар айналымының басталу күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) жарияланады.
---	--

2) Облигациялар айналымы аяқталған күн	Облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күні
3) Облигациялардың айналу мерзімі	Облигациялардың айналымы басталған күннен бастап 5 (бес) жыл
4) Облигациялардың айналымы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).	Эмитенттің облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналыста болады

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1) Облигацияларды өтеу күні	Облигациялар, облигациялар айналымы басталған күннен бастап 5 (бес) жылдан кейін аяқталатын облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.
2) Облигацияларды өтеу тәсілі	Облигациялар Тіркеу күнгі жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен облигациялардың номиналды құны мен соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып өтеледі.
3) Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың сипаттамасы, оларды сақтау тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтардың өтуін іске асыру тәртібі келтіріледі.	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілмейді.

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

1) облигацияларды сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі, шарттары көрсетіледі.

Қатысушылардың жалпы жиналысының шешімі бойынша Эмитент өз облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналымының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға және сатуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында мәміле жасау кезінде, мәміле жасалатын күнгі нарықтық құннан шыға отырып;
- ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында мәміле жасау кезінде - мәміле тараптарының келісімі бойынша айқындалады.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған облигацияларын бағалы қағаздар нарығында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

Орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) ашады.

2) Облигацияларды сатып алу құқығын жүзеге асыру мерзімдері

Барлық облигацияларды ұстаушыларға Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу бойынша қабылдаған шешімі туралы осындай шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде белгіленген тәртіппен орналастыру арқылы хабарлайды.

Облигацияларды ұстаушының облигацияларды сатып алу туралы Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының шешімі жарияланған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің орналасқан жері бойынша облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар. Облигацияларды ұстаушының өтінішін Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қарайды.

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алуы Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімі жарияланғаннан кейін күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жүзеге асырылады.

Ұстаушылары өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналым мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

4 тарау. Ковенанттар (шектеулер), олар бар болған жағдайда

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

1) Эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент:

- облигациялар Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеуге;

- облигациялар Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеуге міндеттенеді.

2) ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде Эмитенттің іс-қимыл тәртібі:

Осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент бұзушылық орын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы бұзушылық туралы ақпаратты облигация ұстаушыларына бұзушылықтың туындау себептерін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы жеткізеді. Сатып алу туралы жазбаша талапты алған жағдайда 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигацияларды келесі баға бойынша сатып алу туралы шешім қабылдайды: қандай шама ең үлкен болып табылатынына байланысты - сатып алу күніне сәйкес жинақталған және/немесе есептелген сыйақымен бірге облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша, немесе, облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша.

Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысының облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік

депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) ақпаратты орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабардар етеді.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды облигацияларды ұстаушылардан облигацияларды сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап алынған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Облигацияларды сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоймаған облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

3) ковенанттар бұзылған кездегі облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі.

Осы Проспектіде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені бұзушылық туралы хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап қою арқылы оған тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

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

- Заңды тұлға үшін:

- 1) облигацияларды ұстаушының атауы;
- 2) бизнес-сәйкестендіру нөмірі;
- 3) мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген орган;

- 4) заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;

- 5) телефондары;

- 6) банк деректемелері;

- 7) сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

- Жеке тұлға үшін:

- 1) облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса әкесінің аты;

- 2) жеке сәйкестендіру нөмірі;

- 3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган;

- 4) тұрғылықты жері;

- 5) телефондары;

- 6) банк деректемелері;

- 7) сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі.

5 тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау шарттары, мерзімдері мен тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде).

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

- 1) облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;

- 2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, айырбастаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталмайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Облигациялар айырбасталатын болып табылмайды.

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;**
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;**
- 3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.**

Облигациялар қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

Облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

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

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7 тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

- 1) эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары;**

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшалай қаражатты микрокредиттер беруге жоспарлануда.

- 2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.**

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

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

Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді.

8 тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер.

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

Құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) (жеке тұлға үшін)	Құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие болған күн
	«ОРТА Несие Плюс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, Мұхамед Хайдар Дулати көшесі, 2/5 ғимарат, пошта индексі 160000.	73%	10.08.2020 ж.
Тультебаева Улдар Утельевна	-	27%	08.11.2011 ж.

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің төрағасы мен мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол	Директорлар кеңесінің немесе байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазір кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық	Эмитенттің директорлар кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі Эмитенттің дауыс беретін	Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы директорлар кеңесі немесе

<p>болған жағдайда) (директорлар кеңесінде тәуелсіз директорды (директорларды) көрсете отырып)</p>	<p>тәртіппен</p>	<p>акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы</p>	<p>байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы</p>
<p>Козбаев Абилхаир Адидаевич (Байқау кеңесінің төрағасы)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 19.01.2021ж. <u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u> 1) 01.06.2005 ж. бастап қазіргі уақытта - «АР консалтинг» Заңгерлік фирмасы» ЖШС Директоры. 2) 10.03.2016 ж. бастап қазіргі уақытта - ЖК «Козбаев» Директоры. 3) 01.06.2017 ж. бастап қазіргі уақытта - «Б-Күзет» Күзет Агенттігі» ЖШС Директоры. 4) 01.10.2020 ж. бастап қазіргі уақытта – «ДАМУ АГРО» АӨК» ӨК Бухгалтер-кассирі. 5) 20.12.2020 – 18.01.2021 ж.ж. «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Қауіпсіздік қызметінің маманы. 6) 19.01.2021 ж. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Байқау кеңесінің төрағасы.</p>	<p>-</p>	<p>-</p>

<p>Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна (Байқау кеңесінің мүшесі)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 20.12.2020ж.</p> <p><u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u></p> <p>1) 08.11.2011 – 10.08.2020 ж.ж. «НИЕТ Кредит» ЖШС Директор орынбасары. 2) 01.02.2016 ж. бастап қазіргі уақытта - «ОРТА Несие Плюс» ЖШС Директоры. 3) 10.08.2020 – 20.12.2020 ж.ж. «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Басқарма төрағасының орынбасары. 4) 20.12.2020 ж. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Байқау кеңесінің мүшесі.</p>	-	-
<p>Азбеков Өмірбек Жарқынбекұлы (Байқау кеңесінің мүшесі)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 20.12.2020ж.</p> <p><u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u></p> <p>1) 02.07.2018 ж. бастап қазіргі уақытта – "ОРДА Капитал "Басқарушы компания"АҚ Брокерлік және дилерлік департаменті қаржылық кеңес беру бөлімінің менеджері. 2) 01.11.2018 – 31.10.2019 ж.ж. "Bondster Marketplace" s.r.o. Тәуекелдердің кіші талдаушысы. 3) 20.12.2020 ж. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Байқау кеңесінің мүшесі.</p>	-	-

21. Алқалы орган немесе Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

<p>Атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған</p>	<p>Атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің хронологиялық тәртіппен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек жолы туралы мәліметтер;</p>	<p>Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органының әрбір мүшесіне тиесілі</p>
---	--	---

кезде)		дауыс беруші акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.
<p align="center">Пазылова Гулнар Олегқызы (Басқарма төрағасы)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 20.12.2020 ж.</p> <p><u>Өкілеттігі:</u> Басқарма төрағасы алқалы атқарушы органның басшысы болып табылады және:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) қатысушылардың жалпы жиналысы мен Байқау кеңесі шешімдерінің орындалуын ұйымдастырады; 2) үшінші тұлғалармен қатынастарда Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді; 3) үшінші тұлғалармен қарым-қатынастарында Эмитентті ұсыну құқығына сенімхаттар береді; 4) Эмитенттің кадр мәселелері бойынша бақылауды жүзеге асырады; 5) өзі болмаған жағдайда өз міндеттерін атқаруды Басқарма мүшелерінің біріне жүктейді; 6) Басқарма мүшелері мен департамент директорлары арасында міндеттерді, сондай-ақ өкілеттіктер саласын және жауапкершілікті бөледі. <p>Эмитенттің ағымдағы қызметіне басшылықты алқалы атқарушы орган-Эмитенттің жалпы жиналысының және Эмитенттің Байқау кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылмаған Эмитент қызметінің кез келген мәселелері бойынша шешімдер қабылдайтын Басқарма жүзеге асырады.</p> <p>Басқарма Эмитенттің қызметін ұйымдастыру мақсатында оны реттейтін ішкі құжаттарды (оларды Эмитенттің Жарғысында бекіту қатысушылардың жалпы</p>	<p align="center">-</p>

	<p>жиналысының және Эмитенттің Байқау кеңесінің айрықша құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа), оның ішінде: нұсқаулықтарды, кодекстерді, басшылықтарды, шарттардың үлгілік нысандарын және басқа да құжаттарды бекітеді.</p> <p><u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u></p> <p>1) 01.09.2016 – 31.07.2018 ж.ж. "Qazaq Banki" АҚ клиенттермен операцияларды бақылау және сүйемелдеу департаменті филиалдарының ішкі бақылау бөлімінің ОҚО бойынша филиалының бас маманы.</p> <p>2) 01.10.2018 – 01.02.2019 ж.ж. "ОРДА Капитал" Басқарушы компания" АҚ Ішкі аудит қызметінің аудиторы.</p> <p>3) 01.02.2019 ж. бастап қазіргі уақытта - "ОРДА Капитал "Басқарушы компания" АҚ Ішкі аудит қызметінің бастығы.</p> <p>4) 18.12.2019 - 28.08.2020 ж.ж. "Арнур Кредит" МҚҰ " ЖШС Ішкі аудит қызметінің маманы.</p> <p>5) 20.12.2020 ж. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Басқарма төрағасы.</p>	
<p>Коробецкая Ирина Александровна (Басқарма мүшесі- Басқарма төрағасының қаржы қызметі жөніндегі орынбасары)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 20.12.2020 ж.</p> <p><u>Өкілеттігі:</u> Эмитенттің қаржылық саясатын айқындау, қаржылық орнықтылықты қамтамасыз ету жөніндегі шараларды әзірлеу және жүзеге асыру, қаржыны басқару жөніндегі жұмысқа басшылық жасау, қаржы департаментіне жетекшілік ету, қаржылық тәуекелдерді талдау мен бағалауды жүзеге асыру, кірістердің түсуін бақылау.</p> <p>Эмитенттің салық саясатын қалыптастыру жөніндегі жұмысқа басшылық жасау, инвестициялық жобаларды және қаражат салудың орындылығын талдау және бағалау, меншікті және қарыз капиталының арақатынасын реттеу, кредиттер алу, перспективалық және ағымдағы қаржы жоспарларын, ақша қаражатының бюджеттерін жасауға басшылық ету.</p>	<p>-</p>

	<p><u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u></p> <p>1) 07.03.2006 ж. бастап қазіргі уақытта - "ОРДА Кредит Плюс" ЖШС Бухгалтерлік есеп және есептілік департаментінің директоры, Бас бухгалтері.</p> <p>2) 01.07.2011 – 29.09.2020 ж.ж. «Арнур Кредит» МҚҰ» ЖШС Ішкі аудит қызметінің маманы.</p> <p>3) 01.07.2019 ж. бастап қазіргі уақытта - «OPTIMA GROUP» ЖШС Директор орынбасары.</p> <p>4) 01.01.2020 ж. бастап қазіргі уақытта - "ОРДА Капитал" Басқарушы компания" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі.</p> <p>5) 20.12.2020 г. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Басқарма мүшесі-Басқарма төрағасының қаржы қызметі жөніндегі орынбасары.</p>	
<p>Аманбаева Асель Асанкуловна (Басқарма мүшесі-тәуекелдерді басқару департаментінің директоры)</p>	<p><u>Сайланған күні:</u> 20.12.2020 ж.</p> <p><u>Өкілеттігі:</u> Эмитенттің тәуекелдерін бақылау, тәуекелдерді басқару департаментінің қызметін ұйымдастыру.</p> <p><u>Еңбек қызметі туралы мәліметтер:</u></p> <p>1) 08.10.2015 ж. бастап қазіргі уақытта – "ОРДА Капитал" Басқарушы компания" АҚ тәуекелдерді басқару бөлімінің бастығы.</p> <p>2) 08.01.2020 – 29.05.2020 ж.ж. «Арнур кредит» МҚҰ» ЖШС Ішкі аудит қызметінің маманы.</p> <p>3) 20.12.2020 ж. бастап «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС Басқарма мүшесі - тәуекелдерді басқару департаментінің директоры.</p>	-

22. Егер Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, онда:

- 1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;
- 2) басқарушы ұйымның атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) не басқарушы ұйымның алқалы атқарушы органы мүшелерінің және директорлар кеңесі (бақылау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);
- 3) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғалардың сайланған күні және хронологиялық тәртіппен соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек жолы туралы мәліметтер;
- 4) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу

- үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беруші акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы;
- 5) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.

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

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

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) Қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі түрі микрокредиттер беру болып табылады.

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

Эмитент жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде кепілмен не кепілсіз микрокредиттер береді.

Эмитенттің қызметі маусымдық емес.

3) Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Эмитенттің негізгі бәсекелестері болып табылатындар:

- «КМФ (КМФ)» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «ОнлайнКазФинанс» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «MyCar Finance» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «Арнур Кредит» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «TAS FINANCE GROUP» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «Шинхан Финанс» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС;
- «Азиатский кредитный фонд» Микроқаржылық ұйымы» ЖШС.

4) Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар:

- Жалпы саяси тұрақсыздық;
- Демографиялық ахуалдың нашарлауы (халықтың кемуі);
- Микрокредит беру нарығындағы бәсекелестіктің өсуі;
- Тартылатын қаражат құнының қымбаттауы;
- Бақылаушы органдардың реттеушілік шектеулері;
- Карантиндік және өзге де шектеулердің енгізілуіне байланысты қызметті тоқтата тұру.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне оң әсер ететін факторлар:

- Жалпы саяси тұрақтылық;
- Демографиялық ахуалдың жақсаруы (халықтың өсуі);
- Микрокредит беру нарығындағы бәсекелестіктің төмендеуі;

- Тартылатын қаражат құнының арзанауы;
- Халық арасында шағын несиелерге сұраныстың өсуі.
- Микрокредиттер бойынша жоғары пайыздық мөлшерлемелер.

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

Микроқаржы қызметін жүзеге асыруға Лицензия № 17.21.0002.М, 04.02.2021 жылы Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Шымкент қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген.

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.

Эмитент шикізат (жұмыстар, қызмет көрсетулер) импортын жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) экспортқа өткізбейді (көрсетпейді).

7) Эмитенттің қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, Эмитент қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан астам пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне Эмитенттің қатысуы туралы мәліметтер:

Перспективті беру күніндегі жағдай бойынша Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспады.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары:

Осы Перспективтінің 11-тарауының 34-тармағында ашып көрсетілді.

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.

Эмитентте көрсетілетін қызметтерінің көлемі Эмитент көрсететін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің қызметтерін тұтынушылар жоқ.

Эмитентте тауар айналымының көлемі Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) берушілер жоқ.

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

31.12.2020 ж. жағдай бойынша

Активтің атауы	Баланстық құны (мың теңге)
----------------	----------------------------

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	151 539
---	---------

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

Перспективті беру күніндегі жағдай бойынша Эмитентте дебиторлық берешектің көрсетілген мөлшері жоқ.

27. Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитенттің кредиторлық берешегі.

Перспективті беру күніндегі жағдай бойынша Эмитентте кредиторлық берешектің көрсетілген мөлшері жоқ.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

	2020 жылғы 31 желтоқсанға	2019 жылғы 31 желтоқсанға
Левередж коэффициенті	0,2	0,6

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

Кезең	Сомасы, мың теңге
2019 жыл	(5 811)
2020 жыл	(2 010)

30. Осы облигациялар шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (өтелген және күші жойылған облигациялар шығарылымдарын қоспағанда) туралы мәліметтер.

Мәліметтер жоқ, өйткені Эмитент облигацияларды алғашқы рет шығарып отыр.

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

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) Эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген мерзімде облигацияның номиналды құнын алу немесе өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша белгіленген облигациялардың номиналды құнының пайызын немесе облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықты алу құқықтары:

- осы Перспективте қарастырылған тәртіпте және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;

- осы Проспектіде қарастырылған тәртіпте және мерзімде белгіленген сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда және тәртіпте өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- осы Проспектіде белгіленген жағдайларда облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуды мәлімдеу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- облигацияларды еркін иеліктен шығару немесе оларға өзгеше билік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

2) Эмитенттен облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы, осы құқықты іске асырудың шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсету, соның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде:

- Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алуды Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттар бұзылған жағдайда, осындай сатып алу күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүргізуі тиіс;
- Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4 бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Эмитент орналастырылған облигацияларды осындай сатып алу күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша, немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, немесе қандай шама ең жоғары болып табылатынына қарай сатып алуды жүзеге асыруға міндетті;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында көзделген мерзімдер ішінде, ал мұндай мерзім Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі құжаттарында болмаған кезде-осы тармақта көрсетілген оқиғалардың бірі басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың осындай фактісі туралы хабарламаны «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz), соның ішінде:

- Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты;
- Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін, соның ішінде Эмитентке талаппен өтініш жасау тәртібі мен мерзімдерін қоса тізу;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты хабарлайды.

Осы тармақта көрсетілген оқиғалардың бірі туындағаны туралы Эмитент хабарлаған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың кез келгені Эмитентке тиісті талап қою арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Осындай талаптардың біреуін алғаннан кейін Эмитент сатып алу күнін анықтайды, ол алғашқы жазбаша талапты алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмей және Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми сайттарында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды.

3) Өзге де құқықтар:

Өзге құқықтар көзделмеген.

32. Туындаған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1) туындаған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалардың тізбесі;

Дефолт - Эмитенттің облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») - негізгі борышты және/немесе купондық сыйақыны төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және/немесе купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау болып табылады.

Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналдық құнын осы Проспектіде көрсетілген мерзімдерде төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарының Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналдық құнын төлеуді жүзеге асыруын мүмкін емес ететін дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Эмитентке облигацияларды ұстаушылардың тізілімін заңнамамен және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде бермеуінің салдары болса.

Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер бұл орындамау еңсерілмес күш жағдайларының салдары болып табылса. Еңсерілмес күш жағдайлары деп басталуы алдын ала болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар түсініледі (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.). Еңсерілмес күш жағдайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге қалдырылады.

2) Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда Эмитент қолданатын шаралар, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары:

Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш осы Проспектіде көрсетілген тәртіппен және мерзімдерде төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент облигация ұстаушыларға әрбір мерзімі өткен күн үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып есептелетін өсімпұл төлейді.

Дефолт оқиғасы орын алған кезде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс, ол ұстаушылар сатып алуға мәлімдеген облигациялар немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтарының көлемін, және (қажет болған жағдайда) облигациялар шығарылымының проспектісіне ықтимал өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуы тиіс.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлар талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде облигациялар бойынша негізгі

борыш және/немесе купондық сыйақы сомасын төлеу және облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаған болса Эмитенттің және облигацияларды немесе облигациялар бойынша талаптар құқықтарын ұстаушылардың ары қарайғы әрекеттері Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы облигация ұстаушысына берілетін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі.

Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды.

3) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын тізу, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапты тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:

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

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда, Эмитент осы ақпаратты тиісті оқиға болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) «Қазақстан қор биржасы» АҚ қағидаларында белгіленген тәртіппен және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
 - орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
 - облигация ұстаушыларының Эмитентке талап қоюмен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының ықтимал іс-әрекеттерін тізу;
 - Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қолданатын шаралар;
 - облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
 - Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты хабарлайды.
- Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапты тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (осындай тұлғалар болған жағдайда):

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапты тұлғалар – жоқ.

33. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақылар төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектіге 2 қосымшада берілген.

34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алуға байланысты тәуекелдер:

1) Салалық тәуекелдер.

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

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің несиелік қабілетінің өзгеруі;
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі.

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымындағы бөгде ұйымдардың тұтынылатын қызметтерінің үлесі елеусіз, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер елеусіз болады және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-әрекеттерімен және реттеуші органның осы саладағы қызметті қатаңдатуы салдарынан пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуімен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай алғанда микрокредит беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістіліктің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

2) Қаржылық тәуекелдер.

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

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

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

Валюталық тәуекел шетел валютасына қатысты теңге бағамының ықтимал құбылмалылығымен байланысты. Проспект ұсынылған күні Эмитентте валюталық қарыздар жоқ және валюталық тәуекелдер төмен деп бағаланады. Валюталық қарыздарды тарту кезінде Эмитент валюта бағамы өзгерістерінің әсерін төмендету үшін барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдауды жоспарлап отыр.

Эмитенттің қызметі бәсекелестіктің өсуі және реттеуші органның осы саладағы қызметті қатаңдатуы салдарынан пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі салдарынан пайыздық тәуекелге ұшырауы мүмкін, бұл тұтастай алғанда микрокредит беру нарығының

пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін.

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

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

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

3) Құқықтық тәуекел.

Эмитент келесі мәселелерге байланысты шығындар туындауының құқықтық тәуекеліне ұшырауы мүмкін:

- микроқаржы ұйымдарының қызметі саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;

- Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі. Эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы шығыстардың (шығындардың) туындауына әкеп соғуы мүмкін және эмитенттің қаржылық жағдайы мен қызметінің нәтижелеріне теріс әсер ететін құқықтық тәуекелдің артуына әкеп соғады. Эмитент өз қызметінде Қазақстан Республикасының заңнамасына толық сәйкес қызметті жүзеге асыру үшін шаралар қабылдайды.

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

4) Іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (бедел тәуекелі).

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

- 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 анықтығын бақылауды жүзеге асырады;

- жыл сайынғы аудиттен өтеді;

- 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.

Стратегиялық тәуекелдер Эмитенттің қызметіне, сондай-ақ экономиканың осы секторының барлық кәсіпорындарына қауіп төндіреді. Стратегиялық тәуекел-бұл стратегияны іске асырумен байланысты ұйымның қызметінде көрінетін тәуекел. Стратегиялық тәуекелдер Эмитенттің қаржылық жағдайының нашарлауына әкелуі мүмкін. Осыған байланысты Эмитент ұйым қызметінің стратегиясын таңдауды, Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде қателерге жол бермеуді және тәуекелдерді толық бағаламаған кезде ықтимал қауіптерді есепке алуды қамтитын жан-жақты стратегиялық талдау жүргізеді.

6) Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер.

Эмитенттің микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензиясының тоқтатыла тұруына, қолданысын тоқтатуына не одан айырылуына байланысты тәуекелдер құқықтық тәуекелді басқару шеңберінде өтеледі. Осы тәуекелді жою үшін Эмитент өз қызметінде заңнаманың және уәкілетті органның барлық талаптарын сақтайтын болады.

Проспектіні ұсынған күнге Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты емес, мұндай жауапкершіліктің туындау мүмкіндігі аз, өйткені Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ және үшінші тұлғалардың борыштары бойынша өзіне міндеттемелер қабылдауды жоспарламайды.

Проспектіні ұсынған күнге Эмитентте айналымы жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылардан айрылу тәуекелі жоқ.

7) Елдік тәуекел.

Проспектіні ұсынылған күнге эмитентте резидент емес контрагенттер жоқ.

8) Операциялық тәуекел.

Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер мен қателерді, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуін қамтитын операциялық тәуекелдерді басқару қабілетсіздігі қызметке елеулі жағымсыз әсер етуі мүмкін. Эмитент өз қызметінде жүргізілетін операциялардың ішкі құжаттарға толық сәйкестігі қағидатын ұстанады.

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

1) Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдарға қатысу рөлі (орны), функциялары және мерзімі көрсетіледі:

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

2) Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың,

консорциумдардың өзге мүшелеріне елеулі тәуелді болған жағдайда, осындай тәуелділіктің сипаты егжей-тегжейлі баяндалады:

Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың басқа мүшелеріне тәуелді емес.

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

1) толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;

2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;

3) Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі.

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Әрбір осындай ұйым бойынша:

толық және қысқартылған атауын, бизнес-сәйкестендіру нөмірін (бар болса), орналасқан жерін;

Эмитенттің жарғылық капиталдағы үлесін, ал мұндай ұйым акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесін көрсете отырып, Эмитент жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда).

Эмитент қандай да бір ұйымдардың акционері немесе қатысушысы болып табылмайды.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Эмитентке және/немесе эмитенттің бағалы қағаздарына кредиттік рейтинг берілмеген.

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

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

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

Төлем агенті қарастырылмаған. Купондық сыйақыны төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметін пайдаланбай дербес жүзеге асыратын болады.

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

1) Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның тізімде болуы мәселелері	<u>Толық атауы:</u> «ОРДА Капитал» Басқарушы компания» Акционерлік қоғамы
---	---

бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы	<u>Қысқартылған атауы:</u> «ОРДА Капитал» Басқарушы компания» АҚ
2) Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері	Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Әл-Фараби ауданы, М.Х. Дулати көшесі, 2/5 ғимарат. Тел.: +7 7252 775321
3) Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және оның тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасалған шарттың күні мен нөмірі	Консультациялық және андеррайтинг қызметтерін көрсету туралы 2021 жылғы 26 ақпандағы № 8 келісім шарт.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер

1) Аяқталған соңғы 2 (екі) қаржы жылы үшін Эмитенттің қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігін көрсете отырып, олардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))	«ALMIR CONSULTING» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі <i>ҚР ҚМ 1999 жылғы 27 қарашада берген № 0000014 аудиторлық қызметпен айналысуға мемлекеттік лицензия.</i> Аудитор – Махамбетова Г.У. Қазақстан Республикасының сертификатталған аудитормы, 2013 жылғы 23 желтоқсандағы № МФ-0000171 аудитордың біліктілік куәлігі.
2) Телефон және факс нөмірлері, электрондық пошта мекенжайы (бар болса).	Тел.: +7 (727) 311 01 18 (19,20) Факс: +7 (727) 311 01 18 e-mail: almirconsulting@mail.ru

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

Бұл тармақ бойынша ақпарат осы Проспектіге 1 қосымшада көрсетілген.

44. Эмитенттің облигациялар шығару және оларға қызмет көрсету шығындарының сомасы, сондай-ақ бұл шығындар қалай төленетіні туралы мәліметтер:

Эмитент шығындарының атауы	Есептеу базасы
Қор биржасының алдын ала алымы	АЕК-тің 100 еселенген мөлшері
Облигацияларды Қор биржасының ресми тізіміне енгізу туралы өтінішті қарау үшін қор биржасының листингілік алымы	Облигациялардың жиынтық номиналды құнының 0,015% - ы (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен артық емес)

Қор биржасының кіру листингілік алымы	Облигациялардың жиынтық номиналды құнының 0,015% - ы (100 АЕК-тен кем емес, 1 500 АЕК-тен артық емес)
Қор биржасының жыл сайынғы листингілік алымы	Облигациялардың жиынтық номиналды құнының 0,025% - ы (100 АЕК-тен кем емес, 2000 АЕК-тен артық емес)
«Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ қызметтері	Тарифтерге сәйкес
Андеррайтер мен қаржы кеңесшісінің қызметтері	Шартқа сәйкес

Шығыстар Эмитенттің меншікті қаражаты есебінен қызметтерді жеткізушілердің шоттарына ақша аудару жолымен төленетін болады.

Басқарма төрағасы



Пазылова Г.О.

1 Қосымша. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары.

ЖЕКЕ ТҮЛҒАЛАР			
№	Тегі Аты Әкесінің аты (бар болса)	Аффилирлікті тану үшін негіздер	Аффилирліктің пайда болған күні
1	2	3	4
1	Тультөбаева Улдар Утельевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 1-тармақшасы	08.11.2011
2	Елшибаева Алша Утельевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
3	Ахментаева Улжалғас Утельевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
4	Тултөбаева Улдана Утельевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
5	Тультөбаева Нурлан Утельевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
6	Тультөбаев Нурғали Утельевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
7	Курбаналиева Карлығаш Ниетқабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
8	Курбаналиева Раушан Ниетқабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
9	Курбаналиева Гаухар Ниетқабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
10	Козбаев Абилхаир Адидаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	19.01.2021
11	Козбаев Адидар Катчанович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
12	Козбаева Улаш Базарбаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
13	Козбаева Карлағаш Адидаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
14	Козбаев Мадияр Адидаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
15	Керимова Асель Балтабаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
16	Керимов Балтабай Байарысович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
17	Танирбергенова Гульжан Карабаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
18	Керимов Асет Балтабаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
19	Саулебаева Акмарал Балтабаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
20	Керимов Асхат Балтабаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
21	Керимов Аскар Балтабаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	19.01.2021
22	Курбаналиева Гаухар Ниетқабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	08.11.2011
23	Алиев Гани Раушанович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
24	Тультөбаева Улдар Утельевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
25	Курбаналиева Раушан Ниетқабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
26	Курбаналиева Карлығаш	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-	08.11.2011

	Ниеткабыловна	тармағының 2-тармақшасы	
27	Алиев Раушан Шериевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
28	Алиева Айгуль Раушановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
29	Алиева Забира Раушановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
30	Абдиханова Фарида Раушановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
31	Алиев Бахыт Раушанович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	08.11.2011
32	Азбеков Өмірбек Жарқынбекұлы	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	20.12.2020
33	Азбеков Жарқинбек Қыдырбаевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
34	Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
35	Азбекова Жания Жарқинбековна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
36	Пазылова Гулнар Олегқызы	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	20.12.2020
37	Пазылова Алия Балкиевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
38	Пазылова Жанель Ерболатқызы	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
39	Коробецкая Ирина Александровна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	20.12.2020
40	Коробецкий Михаил Владимирович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
41	Чайкин Николай Александрович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
42	Холодулина Нина Александровна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
43	Болотова Надежда Александровна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
44	Светличный Виталий Викторович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
45	Светличный Виктор Васильевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
46	Светличная Тамара Николаевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
47	Аманбаева Асель Асанкуловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	20.12.2020
48	Аманбаев Асанкул Абдукаримович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
49	Қарадауова Алина Сейдалиевна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
50	Аманбаева Айман Асанкуловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
51	Аманбаева Шолпан Асанкуловна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
52	Аманбаев Қуаныш Асанқұлұлы	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
53	Сүлейменов Бақдаулет Аханович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
54	Сүлейменова Надия Турсиновна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
55	Сүлейменова Анар Ахановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020
56	Сүлейменова Улжан Ахановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020

57	Сулейменова Айнакуль Ахановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020				
58	Сулейменов Арапбай Аханович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.12.2020				
59	Меньшикова Марина Петровна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 3-тармақшасы	20.11.2020				
60	Меньшиков Дмитрий Сергеевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
61	Астахина Галина Иосифовна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
62	Полторакова Елена Петровна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
63	Меньшиков Александр Сергеевич	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
64	Меньшиков Сергей Михайлович	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
65	Меньшикова Тамара Ивановна	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2-тармағының 2-тармақшасы	20.11.2020				
ЗАҢДЫ ТҮЛҒАЛАР							
№	Толық атауы	Аффилирл ікті тану үшін негіздер	Орналасқан жері	Аффилирл іктің пайда болған күні	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (болған кезде)	Мемлекетт ік тіркеу (қайта тіркеу) күні	10% және одан астам үлесі бар қатысушылар (атауы және мекенжайы)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	«ОРТА Несие Плюс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ЖШС туралы» Заңның 12-1 бабы 2- тармағын ың 1- тармақша сы	Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, М.Х. Дулати көшесі, 2/5 ғимараты	10.08.2020 ж.	Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна	15.03.2021 ж.	«Арзан LTD» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі. Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, М.Х Дулати көшесі, 2/5.

2 Қосымша. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақылар төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

мың теңге

Көрсеткіштер	2021 жыл			2022 жыл				2023 жыл			
	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ											
Алынған пайыздық кірістер	6 000	28 000	48 240	62 000	83 000	95 000	95 000	108 000	123 000	138 500	138 500
Несиелер бойынша төленген пайыздық шығыстар											
Облигациялар бойынша купон төлеу		-9 450	-17 850	-23 683	-35 350	-35 350	-35 350	-41 067	-52 500	-52 500	-52 500
Төленген әкімшілік шығыстар	-6 500	-12 000	-12 000	-18 872	-18 872	-19 145	-19 145	-28 750	-28 750	-30 700	-30 700
Операциялық активтердің +азаюы/-ұлғаюы											
Банктердегі шоттар мен депозиттер				-20 000		-35 000		-35 000		-70 000	
Клиенттерге берілген несиелер	-140 000	-250 000	-110 000	-250 000	-250 000			-250 000	-250 000		
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақша қаражатының таза түсімі	-140 500	-243 450	-91 610	-250 555	-221 222	5 505	40 505	-246 817	-208 250	-14 700	55 300
Төленген табыс салығы		-1 384	-3 230	-3 840	-5 760	-7 000	-7 000	-7 000	-8 000	-8 750	-8 750
Операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	-140 500	-244 834	-94 840	-254 395	-226 982	-1 495	33 505	-253 817	-216 250	-23 450	46 550
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ											
негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	-5 000		-5 000		-7 000		-7 000		-7 500		-8 000
Инвестициялық қызметте ақша қаражатын пайдалану	-5 000	0	-5 000	0	-7 000	0	-7 000	0	-7 500	0	-8 000
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ											
Несиелер алу											
Несиелерді өтеу											
Облигациялар шығарылымынан ақша қаражатының түсімдері	150 000	360 000		500 000				490 000			
Облигацияларды өтеу											
Қаржы қызметінен (қызметіне) ақша қаражатының (қаражатын) + түсуі/ - пайдалану	150 000	360 000	0	500 000	0	0	0	490 000	0	0	0
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза + ұлғаюы/ - азаюы	4 500	115 166	-99 840	245 605	-233 982	-1 495	26 505	236 183	-223 750	-23 450	38 550
Есепті кезеңнің басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	25	4 525	119 691	19 851	265 456	31 474	29 979	56 484	292 667	68 917	45 467
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	4 525	119 691	19 851	265 456	31 474	29 979	56 484	292 667	68 917	45 467	84 017

Көрсеткіштер	2024 жыл				2025 жыл				2026 жыл	
	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан	3 тоқсан	4 тоқсан	1 тоқсан	2 тоқсан
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ										
Алынған пайыздық кірістер	151 000	172 750	185 000	185 000	191 000	197 500	206 500	206 500	208 000	208 000
Несиелер бойынша төленген пайыздық шығыстар	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-50 500
Облигациялар бойынша купон төлеу	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500
Төленген әкімшілік шығыстар	-37 900	-37 900	-39 400	-39 400	-42 000	-42 000	-43 000	-43 000	-44 250	-44 250
Операциялық активтердің +азаюы/-ұлғаюы										
Банктердегі шоттар мен депозиттер	-70 000						-50 000			
Клиенттерге берілген несиелер	-250 000	-250 000			-250 000					
Табыс салығын төлегенге дейін операциялық қызметтен ақша қаражатының таза түсімі	-276 900	-185 150	75 600	75 600	-171 000	85 500	43 500	93 500	93 750	60 750
Төленген табыс салығы	-9 000	-11 000	-13 000	-13 000	-13 000	-13 500	-13 250	-13 250	-10 000	-10 000
Операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	-285 900	-196 150	62 600	62 600	-184 000	72 000	30 250	80 250	83 750	50 750
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ										
негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		-11 000		-12 000		-11 000		-12 000		-12 000
Инвестициялық қызметте ақша қаражатын пайдалану	0	-11 000	0	-12 000	0	-11 000	0	-12 000	0	-12 000
ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ										
Несиелер алу	500 000									1 400 000
Несиелерді өтеу										
Облигациялар шығарылымынан ақша қаражатының түсімдері										
Облигацияларды өтеу										-1 500 000
Қаржы қызметінен (қызметіне) ақша қаражатының (қаражатын) + түсуі/ - пайдалану	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000
Ақша қаражаты мен оның баламаларының таза + ұлғаюы/ - азаюы	214 100	-207 150	62 600	50 600	-184 000	61 000	30 250	68 250	83 750	-61 250
Есепті кезеңнің басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	84 017	298 117	90 967	153 567	204 167	20 167	81 167	111 417	179 667	263 417
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	298 117	90 967	153 567	204 167	20 167	81 167	111 417	179 667	263 417	202 167

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование Эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»

Сокращенное наименование Эмитента: ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»

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

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

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

2021 год

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения.

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) Дата первичной государственной регистрации эмитента:

04 мая 2003 года.

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

10 августа 2020 года.

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

На казахском языке:

- полное наименование – «НИЕТ Кредит» Микроқаржылық ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
- сокращенное наименование - «НИЕТ Кредит» МҚҰ» ЖШС.

На русском языке:

- полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»;
- сокращенное наименование – ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».

На английском языке:

- полное наименование – «Microfinance organization «NIET Credit» Limited liability partnership;
- сокращенное наименование – «MFO «NIET Credit» LLP.

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

Дата изменения наименования	Полное наименование	Сокращенное наименование
04.05.2003 г. (наименование при первичной регистрации)	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «ОРДА Кредит»	ТОО МКО «ОРДА Кредит»
24.04.2006 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «НИЕТ Кредит»	ТОО МКО «НИЕТ Кредит»
08.11.2011 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «НИЕТ Кредит»	ТОО «НИЕТ Кредит»
10.08.2020 г.	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»	ТОО «МФО «НИЕТ Кредит»

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

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

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

Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
Туркестанский областной филиал Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит»	10 марта 2021 года	Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, город Жетысай, улица М. Ауезова, строение 36, почтовый индекс 160500

- 7) Бизнес-идентификационный номер эмитента.

030540007377.

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

Отсутствует.

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

- Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати, здание 2/5, почтовый индекс 160000;
- Номер телефона: +7 (7252) 537-904;
- Адрес электронной почты: office@nietcredit.kz.

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

3. Сведения о выпуске облигаций.

1) Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения
2) Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то	1 000 (одна тысяча) тенге

дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	
3) Количество облигаций	1 500 000 (один миллион пятьсот тысяч) штук
4) Общий объем выпуска облигаций	1 500 000 000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге
5) Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Номинальная стоимость облигации выражается в национальной валюте Республики Казахстан - казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, все платежи по облигациям будут производиться в тенге при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p>

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

5. Получение дохода по облигациям.

<p>1) Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям)</p>	<p>Ставка вознаграждения по облигациям является фиксированной на весь срок обращения облигаций и составляет 14% (четырнадцать процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.</p>
<p>2) Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций. Последняя выплата купонного вознаграждения осуществляется одновременно с погашением облигаций.</p>
<p>3) Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям</p>	<p>Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день обращения облигаций.</p>
<p>4) Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям</p>	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) (далее – «Дата фиксации»).</p> <p>Выплата вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. На получение вознаграждения по облигациям за каждый купонный период имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций на Дату фиксации.</p> <p>Вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций и квартальной ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>5) Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения облигаций.</p>

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
- 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
- 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
- 5) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;
- 6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- 8) критерии однородности прав требований;
- 9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Не применимо. Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) Дата начала размещения облигаций	Дата начала обращения облигаций
2) Дата окончания размещения облигаций	Последний день периода обращения облигаций
3) Рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) Дата начала обращения облигаций	Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа». Сообщение о дате начала обращения облигаций будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
2) Дата окончания обращения облигаций	Последний день периода обращения облигаций
3) Срок обращения облигаций	5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций
4) Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).	Облигации Эмитента будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) Дата погашения облигаций	Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, истекающего через 5 (пять) лет с даты начала обращения облигаций.
2) Способ погашения облигаций	Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения, путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на Дату фиксации.
3) Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций.

По решению общего собрания участников Эмитент вправе выкупать и продавать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки;

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

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

2) Сроки реализации права выкупа облигаций.

Все держатели облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении общего собрания участников Эмитента по выкупу облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения посредством размещения информации на официальном сайте АО "Казахстанская фондовая биржа" (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке установленном внутренними документами АО "Казахстанская фондовая биржа" и нормативно-правовым актом регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения общего собрания участников Эмитента о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается общим собранием участников Эмитента в течении 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения общего собрания участников Эмитента о выкупе облигаций.

Облигации, держатели которых не подали письменных заявлений о выкупе принадлежащих им облигаций, погашаются по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

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

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент обязуется:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа»;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

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

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных данным Проспектом, Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причин возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). При получении письменного требования о выкупе, в течение 10 (десяти) календарных дней общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течении 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения общим собранием участников Эмитента о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателей облигаций о выкупе облигаций.

Выкуп облигаций производится только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений.

Держатели облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащим им облигаций по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренным настоящим Проспектом.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных данным Проспектом, любой из держателей облигаций в течении 20 (двадцати) календарных дней с даты информирования о нарушении имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций, посредством предоставления Эмитенту письменного требования о выкупе принадлежащих ему облигаций.

Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- Для юридического лица:

- 1) наименование держателя облигаций;
- 2) бизнес - идентификационный номер;
- 3) номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);
- 4) юридический адрес и фактическое местонахождение;
- 5) телефоны;
- 6) банковские реквизиты;
- 7) количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;

- Для физического лица:

- 1) фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- 2) индивидуальный идентификационный номер;
- 3) номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- 4) место жительства;
- 5) телефоны;
- 6) банковские реквизиты;
- 7) количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

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

Облигации не являются конвертируемыми.

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

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

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

Облигации не являются обеспеченными.

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

Облигации не обеспечены гарантией банка.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

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

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

- 1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций;**

Денежные средства, полученные от размещения облигаций, планируется направить на предоставление микрокредитов.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

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

Облигации не будут оплачиваться правами требования.

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

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица)	Полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица)	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
-	Товарищество с ограниченной ответственностью «ОРТА Несие Плюс», Республика Казахстан, город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Мухамед Хайдар Дулати, здание 2/5, почтовый индекс 160000.	73%	10.08.2020 г.

Тультебаева Улдар Утельевна	-	27%	08.11.2011г.
--------------------------------	---	-----	--------------

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента.

20. Сведения об органе управления эмитента:

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров)</p>	<p>Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</p>	<p>Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</p>	<p>Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций</p>
<p>Козбаев Абилхаир Адидаевич (Председатель Наблюдательного совета)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 19.01.2021 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 01.06.2005 г. по настоящее время - Директор ТОО «Юридическая фирма «АР консалтинг».</p> <p>2) С 10.03.2016 г. по настоящее время - Директор ИП «Козбаев».</p> <p>3) С 01.06.2017 г. по настоящее время - Директор</p>	<p style="text-align: center;">-</p>	<p style="text-align: center;">-</p>

	<p>ТОО «Охранное агентство «Б-Күзет».</p> <p>4) С 01.10.2020 г. по настоящее время – Бухгалтер-кассир ПК «СПК «ДАМУ АГРО»</p> <p>5) 20.12.2020 – 18.01.2021 г.г. Специалист службы безопасности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p> <p>6) С 19.01.2021 г. Председатель Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>		
<p>Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна (Член Наблюдательного совета)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) 08.11.2011 – 10.08.2020 г.г. Заместитель директора ТОО «НИЕТ Кредит».</p> <p>2) С 01.02.2016 г. по настоящее время - Директор ТОО «ОРТА Несие Плюс».</p> <p>3) 10.08.2020 – 20.12.2020 г.г. заместитель Председателя Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p> <p>4) С 20.12.2020 г. Член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-	-
<p>Азбеков Өмірбек Жаркынбекұлы (Член Наблюдательного совета)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020 г.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 02.07.2018 г. по настоящее время – Менеджер отдела финансового консультирования Брокерского и дилерского департамента АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>2) 01.11.2018 – 31.10.2019 г.г. Младший аналитик рисков “Bondster Marketplace” s.r.o.</p> <p>3) С 20.12.2020 г. Член Наблюдательного совета ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	-	-

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

<p>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа</p>	<p>Дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</p>	<p>Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</p>
<p>Пазылова Гулнар Олегкызы (Председатель Правления)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Полномочия:</u> Председатель Правления является руководителем коллегиального исполнительного органа и:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) организует выполнение решений Общего собрания участников и Наблюдательного совета; 2) без доверенности действует от имени Эмитента в отношениях с третьими лицами; 3) выдает доверенности на право представления Эмитента в его отношениях с третьими лицами; 4) осуществляет контроль по кадровым вопросам Эмитента; 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления; 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления и директорами департаментов. <p>Руководство текущей деятельностью</p>	<p>-</p>

	<p>Эмитента осуществляет коллегиальный исполнительный орган – Правление, которое принимает решения по любым вопросам деятельности Эмитента, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета Эмитента.</p> <p>Правление утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность Эмитента в целях ее организации (кроме документов утверждение которых Уставом Эмитента отнесено к исключительной компетенции Общего собрания участников и Наблюдательного совета Эмитента) в том числе: инструкции, кодексы, руководства, типовые формы договоров и другие документы.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) 01.09.2016 – 31.07.2018 г.г. Главный специалист филиала по ЮКО отдела внутреннего контроля филиалов Департамента контроля и сопровождения операций с клиентами АО «Qazaq Banki».</p> <p>2) 01.10.2018 – 01.02.2019 г.г. Аудитор службы внутреннего аудита АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>3) С 01.02.2019г. по настоящее время - Начальник службы внутреннего аудита АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>4) 18.12.2019 - 28.08.2020 г.г. Специалист службы внутреннего аудита ТОО «МФО «Арнур Кредит».</p> <p>5) С 20.12.2020 г. Председатель Правления ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	
<p>Коробецкая Ирина Александровна (Член Правления - заместитель Председателя Правления по финансовой деятельности)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Полномочия:</u> Определение финансовой политики Эмитента, разработка и осуществление мер по обеспечению финансовой устойчивости, руководство работой по управлению</p>	<p>-</p>

	<p>финансами, курирование Департамента финансов, осуществление анализа и оценки финансовых рисков, контроль за поступлением доходов.</p> <p>Руководство работой по формированию налоговой политики Эмитента, анализ и оценка инвестиционных проектов и целесообразности вложения средств, регулирование соотношения собственного и заемного капитала, получения кредитов, руководство составлением перспективных и текущих финансовых планов, бюджетов денежных средств.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 07.03.2006 г. по настоящее время - Директор департамента бухгалтерского учета и отчетности, главный бухгалтер ТОО «ОРДА Кредит Плюс».</p> <p>2) 01.07.2011 – 29.09.2020 г.г. Специалист службы внутреннего аудита ТОО «МФО «Арнур Кредит».</p> <p>3) С 01.07.2019 г. по настоящее время - Заместитель Директора ТОО «ОПТИМА GROUP».</p> <p>4) С 01.01.2020 г. по настоящее время - член Совета директоров АО Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>5) С 20.12.2020 г. член Правления - Заместитель Председателя Правления по финансовой деятельности ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».</p>	
<p>Аманбаева Асель Асанкуловна (Член Правления – Директор Департамента управления рисками)</p>	<p><u>Дата избрания:</u> 20.12.2020г.</p> <p><u>Полномочия:</u> Контроль над рисками Эмитента, организация деятельности Департамента управления рисками.</p> <p><u>Сведения о трудовой деятельности:</u></p> <p>1) С 08.10.2015 г. по настоящее время – Начальник отдела по управлению рисками АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал».</p> <p>2) 08.01.2020 – 29.05.2020 г.г.</p>	<p>-</p>

	Специалист службы внутреннего аудита ТОО МФО «Арнур кредит». 3) С 20.12.2020 г. член Правления – Директор Департамента управления рисками ТОО «МФО «НИЕТ Кредит».	
--	--	--

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

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

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

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов.

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

Эмитент предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

Основными конкурентами Эмитента являются:

- ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»;
- ТОО "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан";

- ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»;
- ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»;
- ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»;
- ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд».

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

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

- Общая политическая нестабильность;
- Ухудшение демографической ситуации (убыль населения);
- Рост конкуренции на рынке микрокредитования;
- Удорожание стоимости привлекаемых средств;
- Регуляторные ограничения контролирующих органов;
- Приостановка деятельности в связи с введением карантинных и иных ограничений.

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

- Общая политическая стабильность;
- Улучшение демографической ситуации (рост населения);
- Снижение конкуренции на рынке микрокредитования;
- Удешевление стоимости привлекаемых средств;
- Рост спроса на микрокредиты среди населения.
- Высокие процентные ставки по микрокредитам.

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

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 17.21.0002.М от 04.02.2021 года, выданная Управлением региональных представителей в г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

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

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

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

По состоянию на дату предоставления Проспекта Эмитент не участвовал в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента:

Раскрыто в пункте 34 Главы 11 настоящего Проспекта.

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

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

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

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

По состоянию на 31.12.2020г.

Наименование актива	Балансовая стоимость (тыс. тенге)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 539

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

По состоянию на дату предоставления Проспекта у Эмитента отсутствует указанный размер дебиторской задолженности.

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

По состоянию на дату предоставления Проспекта у Эмитента отсутствует указанный размер кредиторской задолженности.

28. Величина леввереджа эмитента.

	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Коэффициент леввереджа	0,2	0,6

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

Период	Сумма, тыс. тенге
2019 год	(5 811)
2020 год	(2 010)

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

Сведения отсутствуют, так как Эмитент впервые осуществляет выпуск облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

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

- право на получение номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;
- право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

- Выкуп размещенных облигаций должен быть произведен Эмитентом в случае нарушения условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату такого выкупа;
- В случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения на дату такого выкупа, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей;

В течение сроков, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», а при отсутствии такого срока в законодательстве Республики Казахстан и/или внутренних документах АО

«Казахстанская фондовая биржа» - в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления одного из событий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Любой из держателей облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня уведомления Эмитентом о возникновении одного из событий, указанных в настоящем пункте, имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования, и в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения общим собранием участников Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

3) Иные права:

Иные права не предусмотрены.

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

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

Дефолт – невыполнение Эмитентом обязательств по облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и/или купонного вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и/или купонного вознаграждения.

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

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом

своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

2) Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в настоящем Проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В случае наступления События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема облигаций либо прав требования по облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска облигаций.

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

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров.

Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю.

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

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

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

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям – отсутствуют.

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

Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента представлен в Приложении 2 к настоящему Проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1) Отраслевые риски.

Эмитент осуществляет свою деятельность только на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Наиболее значимым отраслевым рискам, относящимся к деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов;
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, незначительна, и они не

вливают на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

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

2) Финансовые риски.

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

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

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению возникновения сомнительной задолженности и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли.

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте. На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствуют валютные займы и валютные риски оцениваются как низкие. При привлечении валютных займов Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса.

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску в следствие роста конкуренции и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента.

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния данного риска, в том числе осуществление эффективного управления структурой активов и обязательств.

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты).

Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) Правовой риск.

Эмитент подвержен правовому риску возникновения убытков вследствие:

- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

4) Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

5) Стратегический риск.

Угрозу для деятельности Эмитента, как и для всех предприятий этого сектора экономики представляют стратегические риски. Стратегический риск – это риск, который проявляется в деятельности организации, связанный с реализацией стратегии. Стратегические риски могут привести к ухудшению финансового состояния Эмитента. В связи с чем Эмитент проводит всесторонний стратегический анализ, включающий выбор стратегии деятельности организации, недопущение ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, и учета возможных опасностей при недооценке рисков.

6) Риски связанные с деятельностью Эмитента.

Риски, связанные с приостановлением, прекращением действия либо лишением лицензии Эмитента на осуществление микрофинансовой деятельности покрываются в рамках управления правовым риском. Для устранения данного риска Эмитент в своей деятельности будет соблюдать все требования законодательства и Уполномоченного органа.

На дату представления Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. Возможность возникновения такой ответственности минимальна, поскольку Эмитент не имеет дочерних организаций и не планирует принимать на себя обязательства по долгам третьих лиц.

На дату представления Проспекта у Эмитента отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки.

7) Страновой риск.

На дату представления проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты - нерезиденты.

8) Операционный риск.

Неспособность управления операционными рисками, включающими в себя недостатки и ошибки в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий может оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность. В своей деятельности Эмитент придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;

доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

Эмитент не является акционером или участником каких-либо организаций.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитный рейтинг не присваивался.

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

Представитель держателей облигаций не предусмотрен.

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

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и погашение облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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

1) Полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	<u>Полное наименование:</u> Акционерное общество «Управляющая компания «ОРДА Капитал» <u>Сокращенное наименование:</u> АО «Управляющая компания «ОРДА Капитал»
2) Место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица М.Х. Дулати, здание 2/5. Тел.: +7 7252 775321
3) Дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи	Договор об оказании консультационных и андеррайтинговых услуг № 8 от 26 февраля 2021 г.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента

<p>1) Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям</p>	<p>Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING»</p> <p>Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000014, выданная МФ РК 27 ноября 1999г.</p> <p>Аудитор – Махамбетова Г.У. Сертифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора № МФ-0000171 от 23 декабря 2013 г.</p>
<p>2) Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).</p>	<p>Тел.: +7 (727) 311 01 18 (19,20) Факс: +7 (727) 311 01 18 e-mail: almirconsulting@mail.ru</p>

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

Информация по данному пункту указана в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

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

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Предварительный сбор Фондовой биржи	100-кратный размер МРП
Листинговый сбор Фондовой биржи за рассмотрение заявления о включении облигаций в официальный список Фондовой биржи	0,015% от суммарной номинальной стоимости облигаций (не менее 100 МРП, не более 500 МРП)
Вступительный листинговый сбор фондовой биржи	0,015% от суммарной номинальной стоимости облигаций (не менее 100 МРП, не более 1 500 МРП)
Ежегодный листинговый сбор Фондовой биржи	0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций (не менее 100 МРП, не более 2000 МРП)
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	В соответствии с тарифами
Услуги андеррайтера и финансового консультанта	В соответствии с договором

Расходы будут оплачиваться за счет собственных средств Эмитента путем перечисления денег на счета поставщиков услуг.

Председатель Правления



Пазылова Г.О.

Приложение 1. Аффилированные лица Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА			
№	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
1	2	3	4
1	Тультебаева Улдар Утельевна	подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
2	Елшибаева Алша Утельевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
3	Ахментаева Улжалгас Утельевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
4	Тултебаева Улдана Утельевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
5	Тультебаева Нурлан Утельевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
6	Тультебаев Нургали Утельевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
7	Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
8	Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
9	Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
10	Козбаев Абилхаир Адидаевич	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
11	Козбаев Адидар Катчанович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
12	Козбаева Улаш Базарбаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
13	Козбаева Карлагаш Адидаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
14	Козбаев Мадияр Адидаевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
15	Керимова Асель Балтабаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
16	Керимов Балтабай Байарысович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
17	Танирбергенова Гульжан Карабаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
18	Керимов Асет Балтабаевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
19	Саулебаева Акмарал Балтабаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
20	Керимов Асхат Балтабаевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
21	Керимов Аскар Балтабаевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	19.01.2021
22	Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
23	Алиев Гани Раушанович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
24	Тультебаева Улдар Утельевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
25	Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
26	Курбаналиева Карлыгаш	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1	08.11.2011

	Ниеткабыловна	Закона "О ТОО"	
27	Алиев Раушан Шериевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
28	Алиева Айгуль Раушановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
29	Алиева Забира Раушановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
30	Абдиханова Фарида Раушановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
31	Алиев Бахыт Раушанович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	08.11.2011
32	Азбеков Өмірбек Жаркынбекұлы	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
33	Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
34	Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
35	Азбекова Жания Жаркинбековна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
36	Пазылова Гулнар Олегкызы	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
37	Пазылова Алия Балкиевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
38	Пазылова Жанель Ерболаткызы	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
39	Коробецкая Ирина Александровна	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
40	Коробецкий Михаил Владимирович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
41	Чайкин Николай Александрович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
42	Холодулина Нина Александровна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
43	Болотова Надежда Александровна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
44	Светличный Виталий Викторович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
45	Светличный Виктор Васильевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
46	Светличная Тамара Николаевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
47	Аманбаева Асель Асанкуловна	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
48	Аманбаев Асанкул Абдукаримович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
49	Карадауова Алима Сейдалиевна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
50	Аманбаева Айман Асанкуловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
51	Аманбаева Шолпан Асанкуловна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
52	Аманбаев Қуаныш Асанқұлұлы	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
53	Сулейменов Бакдаулет Аханович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
54	Сулейменова Надия Турсиновна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
55	Сулейменова Анар Ахановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
56	Сулейменова Улжан Ахановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020

57	Сулейменова Айнакуль Ахановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
58	Сулейменов Арапбай Аханович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.12.2020
59	Меньшикова Марина Петровна	подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
60	Меньшиков Дмитрий Сергеевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
61	Астахина Галина Иосифовна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
62	Полторакова Елена Петровна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
63	Меньшиков Александр Сергеевич	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
64	Меньшиков Сергей Михайлович	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020
65	Меньшикова Тамара Ивановна	подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2020

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Полное наименование	Основания для признания аффилированности	Место нахождения	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации (перерегистрации)	Участники с долей 10% и более (наименование и адрес)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «ОРТА Несие Плюс»	подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	Республика Казахстан, г.Шымкент, ул.М.Х.Дулати, здание 2/5	10.08.2020г	Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна	15.03.2021г	Товарищество с ограниченной ответственностью «Арзан LTD». Республика Казахстан, г.Шымкент, ул. М.Х. Дулати, 2/5.

Приложение 2. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

тыс. тенге

Показатели	2021 год			2022 год				2023 год			
	2 квартал	3 квартал	4 квартал	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
Процентные доходы полученные	6 000	28 000	48 240	62 000	83 000	95 000	95 000	108 000	123 000	138 500	138 500
Процентные расходы выплаченные по займам											
Выплата купона по облигациям		-9 450	-17 850	-23 683	-35 350	-35 350	-35 350	-41 067	-52 500	-52 500	-52 500
Административные расходы выплаченные	-6 500	-12 000	-12 000	-18 872	-18 872	-19 145	-19 145	-28 750	-28 750	-30 700	-30 700
- Увеличение / + уменьшение операционных активов											
Счета и депозиты в банках				-20 000		-35 000		-35 000		-70 000	
Кредиты, выданные клиентам	-140 000	-250 000	-110 000	-250 000	-250 000			-250 000	-250 000		
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-140 500	-243 450	-91 610	-250 555	-221 222	5 505	40 505	-246 817	-208 250	-14 700	55 300
Подоходный налог уплаченный		-1 384	-3 230	-3 840	-5 760	-7 000	-7 000	-7 000	-8 000	-8 750	-8 750
Поступление денежных средств от операционной деятельности	-140 500	-244 834	-94 840	-254 395	-226 982	-1 495	33 505	-253 817	-216 250	-23 450	46 550
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
приобретение основных средств и нематериальных активов	-5 000		-5 000		-7 000		-7 000		-7 500		-8 000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	-5 000	0	-5 000	0	-7 000	0	-7 000	0	-7 500	0	-8 000
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ											
Получение займов											
Погашение займов											
Поступления денежных средств от выпуска облигаций	150 000	360 000		500 000				490 000			
Погашение облигаций											
- Использование/ +поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	150 000	360 000	0	500 000	0	0	0	490 000	0	0	0
Чистое + увеличение/ - уменьшение денежных средств и их эквивалентов	4 500	115 166	-99 840	245 605	-233 982	-1 495	26 505	236 183	-223 750	-23 450	38 550
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	25	4 525	119 691	19 851	265 456	31 474	29 979	56 484	292 667	68 917	45 467
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 525	119 691	19 851	265 456	31 474	29 979	56 484	292 667	68 917	45 467	84 017

Показатели	2024 год				2025 год				2026 год	
	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	1 квартал	2 квартал
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
Процентные доходы полученные	151 000	172 750	185 000	185 000	191 000	197 500	206 500	206 500	208 000	208 000
Процентные расходы выплаченные по займам	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-17 500	-50 500
Выплата купона по облигациям	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500	-52 500
Административные расходы выплаченные	-37 900	-37 900	-39 400	-39 400	-42 000	-42 000	-43 000	-43 000	-44 250	-44 250
- Увеличение / + уменьшение операционных активов										
Счета и депозиты в банках	-70 000						-50 000			
Кредиты, выданные клиентам	-250 000	-250 000			-250 000					
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-276 900	-185 150	75 600	75 600	-171 000	85 500	43 500	93 500	93 750	60 750
Подоходный налог уплаченный	-9 000	-11 000	-13 000	-13 000	-13 000	-13 500	-13 250	-13 250	-10 000	-10 000
Поступление денежных средств от операционной деятельности	-285 900	-196 150	62 600	62 600	-184 000	72 000	30 250	80 250	83 750	50 750
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
приобретение основных средств и нематериальных активов		-11 000		-12 000		-11 000		-12 000		-12 000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	0	-11 000	0	-12 000	0	-11 000	0	-12 000	0	-12 000
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ										
Получение займов	500 000									1 400 000
Погашение займов										
Поступления денежных средств от выпуска облигаций										
Погашение облигаций										-1 500 000
- Использование/ +поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	-100 000
Чистое + увеличение/ - уменьшение денежных средств и их эквивалентов	214 100	-207 150	62 600	50 600	-184 000	61 000	30 250	68 250	83 750	-61 250
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	84 017	298 117	90 967	153 567	204 167	20 167	81 167	111 417	179 667	263 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	298 117	90 967	153 567	204 167	20 167	81 167	111 417	179 667	263 417	202 167

Прошито, пронумеровано на _____ 66 _____ листах

Председатель Правления

Г.О. «Мирон» НИИТ Кредит» Пазылова Г.О.

