



«МФО «R-FINANCE» ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы: *«R-finance» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік*

Эмитенттің қысқартылған атауы: *«R-finance» МКҰ» ЖШС*

«Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды. Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды. Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.»

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«R-Finance» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі - «Эмитент») алғашқы мемлекеттік тіркеу күні – 9 қазан 2017 жыл

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

6 мамыр 2020 жыл

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

	Толық атауы	Қысқаша атауы
Мемлекеттік тілде	«R-finance» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«R-finance» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-finance»	ТОО «МФО «R-finance»
Ағылшын тілінде	қарастырылмаған	қарастырылмаған

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

Эмитенттің 2020 жылдың 06 мамырына дейінгі толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқаша атауы
Мемлекеттік тілде	«Автоломбард «Р-Финанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Автоломбард «Р-Финанс» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»	ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»
Ағылшын тілінде	қарастырылмаған	қарастырылмаған

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

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

6) егер эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болса, заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) тіркеу туралы куәлікке сәйкес олардың атаулары, тіркеу (қайта тіркеу) күндері, эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің орналасқан жері және пошталық мекен-жайлары көрсетіледі:

Осы проспект дайындалған күнге Эмитенттің 13 филиалы бар:

	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
Шымкент қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	2017 жылғы 16 қарашадағы филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141021493 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 160019, Шымкент қ. Момышұлы, 23/1
Қостанай қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	07.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141007329 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 110000, Қостанай облысы, Қостанай қаласы, әл-Фараби даңғылы, 115, 16 кеңсе
Орал қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	10.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012910 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 090000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қ., Назарбаев к-сі, 203, 29 каб
Алматы қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	20.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141024963 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 050012, Алматы қ., Алматы облысы, Төле би көш. 83, 502 каб
Ақтау қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	16.07.2018 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180741015455 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 130000, Маңғыстау облысы, Ақтау қаласы, 6 шағын аудан, 39а ғимарат, 206 кеңсе
Атырау қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	08.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141009167 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 060000, Атырау облысы, Атырау қ., Молдағалиева көш. 30
Нұр-Сұлтан қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	22.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 1711410284470 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 010000, Нұр-Сұлтан, Алматы ауданы, Бауыржан Момышұлы даңғылы, 4
Қызылорда қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	10.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012424 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 120016, Қызылорда облысы, Қызылорда қ. Қорқыт-Ата 7, п. 57
Семей қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	21.09.2018 бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180941026096 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 071400, Шығыс Қазақстан облысы, Семей қ., Шоқана Уәлиханов көш, 124, 201 каб
Ақтөбе қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	08.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141009474 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 030000, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қ., Алматы ауданы, Әбілқайыр хан көш., 53
Павлодар қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	02.08.2018 бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180841001929 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 140000, Павлодар облысы, Павлодар қ., Сәтбаев 97, «Арбат» БО, 12 кеңсе
Қарағанды қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	10.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012800 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 100017, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Гоголь 34А, «Грей Плаза» БО, 601 кеңсе
Тараз қ. «R-finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	09.11.2017 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141011882 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 080012, Жамбыл облысы, Тараз қаласы, Ниеткалиева көш., 7А

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:
171040011328

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

2. Эмитенттің, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлігіне сәйкес, орналасқан жері, сондай-ақ байланыс телефондары, факс және электрондық пошта мекен-жайлары, ал егер эмитенттің нақты мекен-жайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікте көрсетілген мекен-жайдан өзгеше болса, эмитенттің нақты мекен-жайы.

Заңды мекен-жайы	Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан, Байқоңыр ауданы, Александр Пушкин көшесі, 75 үй Телефон: 8 (708) 425 02 02 Электрондық пошта: office@r-finance.kz
Нақты мекен-жайы	Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қ., Қорғалжын тас жолы 3, Smart бизнес орталығы, 701 кеңсе

2 тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларды төлеу әдістері және олар бойынша кірістер туралы ақпарат

3. Облигациялар шығарылымы туралы ақпарат:

1	облигациялардың түрі	Кепілсіз купондық облигациялар (бұдан әрі - «Облигациялар»)
2	Бір облигацияның номиналдық құны (егер бір облигацияның номиналдық құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналдық құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	1 000 (бір мың) теңге
3	Облигациялардың саны	2 000 000 (екі миллион) дана
4	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	2 000 000 000 (екі миллиард) теңге
5	Номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Облигациялардың номиналды құны – қазақстандық теңге. Барлық төлемдерді (купондық сыйақы мен негізгі соманың төлемдерін) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (қазақстандық теңгемен) банктік аударым арқылы жүзеге асырады. Егер облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, облигациялар бойынша төлемдер, облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгелік банктік шоты болса, облигацияларды ұстаушылардың тізімінде көрсетілген реквизиттер бойынша теңгемен төленеді.

	<p>Теңгенің АҚШ долларына айырбасталуына, эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес - облигациялық ұстаушыдан, төлем жасалғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, тиісті жазбаша түрінде өтініш қол жеткізген жағдайда жол беріледі. Бұл қайта есептеу, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген, төлемді жүзеге асыру күніндегі курсы бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгенің АҚШ долларына айырбасталуы Қазақстан Республикасының резиденті емес - облигация ұстаушысы есебінен жүзеге асырылады. Эмитенттің айырбасталудан туындайтын шығыстары, Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын, облигация ұстаушысына берілетін сомадан шегеріледі.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемдерді Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына жүзеге асырған кезде басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p> <p>Басқа шетел валюталарына айырбастау қарастырылмаған.</p>
--	--

4. Орналастырылатын облигациялар үшін төлем әдісі.

Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда төленеді. Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, төлем әдістері сауданы ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген мән болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	Купонның жылдық ставкасы «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі - «Биржа» немесе «KASE») ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген мамандандырылған сауда-саттықтың нәтижелері бойынша, мамандандырылған сауда-саттық кезінде анықталған кесімді мөлшерлеме бойынша анықталады.
2	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жиілігі және (немесе) төлеу мерзімі	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналымы басталған күннен бастап жылына 12 (он екі) рет, бүкіл айналым кезеңінде ай сайын жүзеге асырылады
3	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша сыйақы есептеу облигациялар айналымы басталған күннен басталады. Сыйақы облигациялар айналымының барлық кезеңінде – облигациялар айналымының бірінші күнінен соңғы күніне дейін есептеледі.
4	Облигациялар бойынша сыйақы	Сыйақы оны алуға құқығы бар және эмитенттің

	төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу әдісі	бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімдерінде сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басына қарай (облигацияларды ұстаушылардың тізімдер жүйесін жүргізетін бағалы қағаздардың орталық депозитарийі орналасқан уақытпен есептегенде) тіркелген адамдарға төленеді (бұдан әрі – «Бекіту күні»). Сыйақыны төлеу белгіленген күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың тізімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады. Облигациялардың әр ұстаушысына төленетін купондық сыйақы сомасы, төлем күніндегі жағдай бойынша, тиісті облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналды құны мен айлық купон ставкасының (он екіге бөлінген облигациялардың жылдық купондық мөлшерлемесі) көбейтіндісі ретінде есептеледі. Ондық таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Биржа ережелеріне сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша қарыздың негізгі сомасын төлеумен бір уақытта жүзеге асырылады.
5	Облигация бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу барлық айналым кезеңінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт базасы негізінде жүзеге асырылады.

6. Жобалық қаржыландырумен арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастырудың, олардың айналымының, және оларды өтеудің шарттары мен тәртібі, сондай-ақ, бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген, облигацияларды өтеудің қосымша шарттары

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

1	Облигацияларды орналастырудың басталу күні	Облигацияларды орналастырудың басталу күні - бұл облигациялардың айналымы басталған күн
2	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні - бұл облигациялар айналымының соңғы күні.

3	Облигацияларды орналастыруға жоспарланған нарық	Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында орналастырылады.
---	---	--

9. Облигациялар айналымының шарттары мен тәртібі:

1	Облигациялар айналымының басталу күні	Облигациялардың айналымы басталатын күн - Биржаның ережелеріне сәйкес өткізілген, облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттық күні. Облигациялар айналымының басталу күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) интернет-ресурсында жарияланады.
2	Облигациялар айналымының аяқталу күні	Облигациялар айналымының аяқталу күні - облигациялар айналымының соңғы күні
3	Облигациялардың айналым мерзімі	Облигациялардың айналым мерзімі облигациялар айналымы басталған күннен бастап 3 (үш) жыл.
4	Облигациялар айналымы жоспарланған нарық	Облигациялардың айналымы ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарықтарында жоспарланған.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1	Облигациялардың өтеу мерзімі	Облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.
2	Облигацияларды өтеу әдісі	Облигациялар, олардың айналым мерзімі аяқталғаннан кейін, номиналы бойынша теңгемен және соңғы купондық кезең үшін сыйақыларды бірге төлеу арқылы, облигацияларды ұстаушылар тізімінің мәліметтеріне сәйкес, облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы облигациялар айналымының соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде төленеді. Егер облигация ұстаушысы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, бірақ облигация ұстаушысының Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік шоты болған жағдайда, облигациялар бойынша төлемдер облигацияларды ұстаушылардың тізімінде көрсетілген реквизиттері бойынша теңгемен жүзеге асырылады. Теңгенің АҚШ долларына айырбасталуына, эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес - облигациялық ұстаушыдан, төлем жасалғанға дейін 5 (бес) жұмыс күнінен

		<p>кешіктірмей, тиісті жазбаша түрінде өтініш қол жеткізген жағдайда жол беріледі. Бұл қайта есептеу, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген, төлемді жүзеге асыру күніндегі курсы бойынша жүзеге асырылады. Теңгенің АҚШ долларына айырбасталуы Қазақстан Республикасының резиденті емес - облигация ұстаушысы есебінен жүзеге асырылады. Эмитенттің айырбасталудан туындайтын шығыстары, Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмайтын, облигация ұстаушысына берілетін сомадан шегеріледі. Облигациялар бойынша төлемдерді Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына жүзеге асырған кезде басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді. Басқа шетел валюталарына айырбастау қарастырылмаған.</p>
3	<p>егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілетін болса, ондай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі</p>	<p>Облигацияларды өтеген кезде сыйақы мен облигациялардың номиналды құнын төлеу басқа меншік құқығымен жүзеге асырылмайды.</p>

11. Егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 баптарында белгіленбеген облигацияларды өтеудің қосымша шарттары болса, онда мыналар көрсетіледі:

1	<p>Облигацияларды қайта сатып алу құқығын жүзеге асыру тәртібі, шарттары</p>	<p>Жалғыз қатысушының шешімі бойынша эмитент өз облигацияларының барлығын немесе бір бөлігін олардың айналымының барлық кезеңінде ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда қайта сатып алуға құқылы. Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі, шарттары мен мерзімдері (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында) Жалғыз қатысушының тиісті шешімімен анықталады. Эмитенттің облигацияларды қайта сатып алуы, облигациялары қайта сатып алынатын облигация ұстаушыларының құқықтарының, сондай-ақ</p>
---	--	--

		<p>Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарының бұзылуына әкеп соқпайды.</p> <p>Эмитент Жалғыз қатысушысының шешімі қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушыларына «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінде (www.dfo.kz), Эмитенттің ішкі корпоративті ережелерімен, Биржаның ішкі құжаттарымен және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін регламенттейтін нормативтік құқықтық актімен және бағалы қағаздар нарығындағы заңнамамен анықталған тәртіпте, хабарлама орналастыру арқылы жеткізіледі. Хабарламада облигацияларды қайта сатып алу процедурасының және шарттарының сипаттамасы және облигацияларды қайта сатып алу күні болу керек.</p> <p>Облигация ұстаушысы облигацияларды қайта сатып алу туралы тиісті ақпарат алғашқы жарияланған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Қайта сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент оларды қайта сата алады. Орналастырылған (минус өтелген) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент, Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес, Биржада (www.kase.kz) және, Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру процедурасын реттейтін тәртіпті сақтай отырып, Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) жариялайды.</p>
2	Облигацияларды қайта сатып алу құқығын жүзеге асыру мерзімі	Егер Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды қайта сатып алу туралы шешім қабылдаса, онда қайта сатып алуды Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күн ішінде жүзеге асырады.

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

12. Егер Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленсе, төмендегілер көрсетіледі:

1	Эмитент қабылдаған және бағалы қағаздар нарығында көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы	<p>Ұйымдастырылған нарықта айналымға арналған облигациялар шығарылымының проспектісіне инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету үшін қажетті қосымша шектеулер (ковенанттар) енгізу туралы «Қазақстан қор биржасы» АҚ Листинг комиссиясының ұсынымдары:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасындағы листингілік келісім-шартпен белгіленген жылдық және аралық қаржы есептілігін ұсынудың мерзімдерін бұзуға жол бермеуге; ▪ Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасындағы листингілік келісім-шартпен бекітілген эмитенттің жылдық қаржылық есептілігінде аудиторлық есептерді ұсынудың соңғы мерзімін бұзуға жол бермеуге.
2	ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің ісәрекетінің тәртібі	Биржаның Листингтік комиссиясы ұсынған қосымша шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигациялар ұстаушыларының назарына бұзушылықтың себебін, осы бұзушылықты жою әдісі мен мерзімін толық сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсында ақпараттық хабарлама беру арқылы ұсынады.
3	Ковенанттар бұзылған жағдайда облигацияларды ұстаушыларға арналған тәртіп	<p>Облигация ұстаушылар проспектінің 4-тарауының 12 тармағы 1 тармақшасында көрсетілген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда өздеріне тиесілі облигациялардың өтелуін талап етуге құқылы. Облигацияларды ұстаушы осы тармақта көзделген облигацияларды өтеу үшін негіздердің пайда болу фактісі туралы ақпарат алғашқы жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Облигация ұстаушысы барлық қажетті мәліметтермен бірге кез-келген нысанда өтініш беруі керек:</p> <p>Заңды тұлға үшін:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ облигация ұстаушысының аты-жөні;

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген мекеме; ▪ заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; ▪ телефондар; ▪ банк деректемелері; ▪ өтелетін облигациялардың саны мен түрі <p>Жеке тұлға үшін:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ облигация иесінің тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; ▪ жеке сәйкестендіру нөмірі; ▪ жеке басын куәландыратын құжатты берген мекеменің атауы, нөмірі және күні; ▪ тұрғылықты жері; ▪ телефондары; ▪ банк деректемелері; ▪ өтелетін облигациялардың саны мен түрі. <p>Жалғыз қатысушының өтеу туралы алғашқы жазбаша талап түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдайды. Бұл жағдайда облигацияларды қайта сатып алу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушының облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмеуі керек. Облигацияларды өтеу күні туралы Жалғыз қатысушының шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигациялардың ұстаушыларын Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийінің ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды алдағы өтеу күні туралы хабарлайды. (www.dfo.kz).</p> <p>Өтеу тек Облигация ұстаушылары ұсынған жазбаша өтініштер негізінде жүзеге асырылады. Өз облигацияларын өтеуге жазбаша өтінім бермеген облигациялардың ұстаушылары осы облигациялардың проспектісінде көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен басқа мүліктік эквивалентті немесе басқа мүліктік құқықтарды алу құқықтары қарастырылмаған.</p> <p>Егер Эмитент проспектінің 4-тарауының 1-тармағының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, онда эмитент</p>
--	---

	<p>облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарғысында өтеуге міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; ▪ облигациялардың нарықтық бағасы.
--	---

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды конвертациялаудың шарттары, мерзімдері және тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)

13. Айырбасталатын облигациялар шығарған кезде келесі мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Бұл Облигациялар шығарылымы айырбасталатын болып табылмайды.

6-тарау. Облигациялар эмитентінің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету үшін, кепілдік болып табылатын мүлкі туралы, осы мүлктің құнын көрсете отырып, ақпарат (кепілді облигациялар үшін)

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

Бұл облигациялар шығарылымы кепілденген болып табылмайды

15. Кепілдік берген банктің деректері, оның атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен шарттары көрсетілген (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)

Бұл облигациялар шығарылымы кепілденген болып табылмайды

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарған кезде – Концессия шартының егжей-тегжейі және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттік кепілдік беру туралы қаулысы.

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдалану мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдалану мақсаты:

1	Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты эмитент жеке тұлғаларға микрокредит беру жобасы бойынша айналым қаражатын ұлғайту мақсатында бизнесті дамытуға жұмсайды.
2	инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигациялар ұстаушылар өкілінің қызметіне онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес ақы төлеуге	Бұл облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

байланысты шығыстар көрсетіледі	
---------------------------------	--

18. Эмитент бұрын шығарған, 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 көп пайызын иеленетін құрылтайшылары туралы немесе ірі акционерлері (қатысушылары) туралы мәліметтер

19. Эмитенттің шығарылған (акционерлік қоғам сатып алған акциялардан басқа) акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызына иелік ететін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы ақпарат:

Эмитенттің жалғыз қатысушысы - Ни Роман Аркадиевич.
 Ірі қатысушы эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% үлеске иелік ете бастаған күн - 09.10.2017 ж.
 Жалғыз қатысушының орналасқан жері - Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан, Қорғалжын тас жолы 3, БО Smart, 701 кеңсе, Тел. +7 (708) 425-02-02.

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы ақпарат:

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылдағы және қазіргі кездегі лауазымдар хронологиялық тәртіпте
Жоғарғы орган - Қатысушы	
Ни Роман Аркадьевич Сайланған күні: 09.10.2017	2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «MFO R-Finance» ЖШС құрылтайшысы және Бас директоры «Автоломбард Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры 2017 жылғы қазаннан бастап 2020 жылғы мамырға дейін
Бақылаушы орган - Бақылау кеңесі	
Ни Аркадий Юрьевич Сайланған күні: 12.06.2020 г.	1998 жылдан бастап қазіргі уақытқа дейін «ROKOS GROUP GLOBAL» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры

<p>Ни Анжелика Аркадьевна Сайланған күні: 12.06.2020 г.</p>	<p>2008 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «La Vieoche» ЖШС құрылтайшысы «Корни» ЖШС құрылтайшысы 2006 жылдың қазан айынан бастап қазіргі уақытқа дейін</p>
<p>Ни Константин Аркадьевич Сайланған күні: 12.06.2020 г.</p>	<p>2017 жылдың қыркүйегінен бастап қазіргі уақытқа дейін «ROKOS GROUP GLOBAL» ЖШС құрылтайшысы</p>

3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайызы немесе эмитенттің жарғылық капиталындағы үлестердің эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысының эмитенттің дауыс беруші акцияларының немесе жарғылық капиталындағы үлестердің жалпы санына пайыздық үлесі;

Эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% үлес жоғарғы орган Ни Роман Аркадиевичке тиесілі. Бақылау кеңесінің мүшелері эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ие емес

4) эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы директорлар кеңесінің немесе бақылау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық қатынасы.

Эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% үлес жоғарғы орган Ни Роман Аркадиевичке тиесілі. Бақылау кеңесінің мүшелері эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесіне ие емес

21. Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын алқалы орган немесе тұлға:

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылдағы және қазіргі кездегі лауазымдар хронологиялық тәртіпте
Атқарушы орган - Бас директор	
<p>Ни Роман Аркадьевич Сайланған күні: 06.05.2020 г.</p>	<p>2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «MFO R-Finance» ЖШС құрылтайшысы және Бас директоры «Автоломбарт Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және бас директоры 2017 жылғы қазаннан бастап 2020 жылғы мамырға дейін</p>

3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалық атқарушы органының әрбір мүшесіне тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталдағы үлестердің эмитенттің жарғылық капиталындағы дауыс беретін акциялардың немесе қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық қатынасы.

Эмитенттің жарғылық капиталындағы үлестің 100% Бас директор - Ни Роман Аркадиевичке тиесілі

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

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттіктері басқа коммерциялық ұйымға (басқару ұйымына) ауыспады.

10-тарау. Эмитент қызметінің негізгі түрлерін көрсететін қаржылық-экономикалық және экономикалық қызмет көрсеткіштері

23. Эмитенттің қызмет түрлері:

1) негізгі қызмет;

Эмитенттің Жарғысына сәйкес, эмитентті құрудың мақсаты таза кіріс алу, сонымен қатар шағын және орта бизнесті дамыту және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Жарғыға және басқа да ішкі нормативтік құқықтық актілерге сәйкес қарыз алушыларға микрокредиттер беру арқылы халықтың әл-ауқатын жақсарту болып табылады.

Эмитент қызметінің мәні - жеке қаржы құралдары ұйымдарының жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңмен сәйкес қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің жиырма мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде кепілмен немесе онсыз микрокредиттер беру жөніндегі қызметі.

Эмитент келесі қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

- Қазақстан Республикасының резиденттері мен резиденттері еместерінен несиелер тарту;
- меншікті активтерді бағалы қағаздарға және басқа қаржы құралдарына салу;
- микрокредиттер беру қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
- меншікті мүлікті жалға беру (жалға алу);
- лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- ақпараттық тасымалдаушылардың кез-келген түрлері бойынша микроқаржы ұйымдарының қызметі туралы арнайы әдебиеттерді енгізу;
- төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын орындау;
- сақтандыру агенттері ретінде Қазақстан Республикасының резиденттері - сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың атынан сақтандыру шарттарын жасау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесінің агенті ретінде әрекет ету
- факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
- форфейтинг операциялары (форфейтинг): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының вексельді сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеуі;
- ақшалай нысанда орындалуды көздейтін кепілдіктер, кепілдіктер және басқа міндеттемелер беру.

2) эмитенттің маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың эмитенттің жалпы кірісіне қатысу үлестерін көрсететін қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы;
Эмитент жеке тұлғаларға кепілмен кепілдемесі бар қысқа мерзімді микрокредиттер

беру жөніндегі микроқаржы ұйымының қызметін тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңмен белгіленген жиырма мың еселенген айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде жүзеге асырады. Әрекет маусымдық емес.

3) эмитенттің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы ақпарат;

Қазақстан микроқаржы ұйымдары қауымдастығының мәліметтері бойынша 2020 жылдың 1 шілдесіндегі жағдай бойынша 218 жұмыс істеп тұрған микроқаржы ұйымдары («МҚҰ») Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің («АФР») тізілімінде тіркелген. 2020 жылдың басынан бастап 23 МҚҰ жыл басынан бері 10% өсіммен тізілімге кірді. Қазақстан Ұлттық Банкінің мәліметтері бойынша, МҚҰ несиелік портфелі 2020 жылдың екінші тоқсанында 355 млрд теңгені құрады, портфель жыл басынан бері 21% өсті.

Қазақстан Республикасының ірі микроқаржы ұйымдары Эмитенттің негізгі бәсекелестері ретінде қарастырылуы мүмкін: ЖШС ММУ КФФ, МНО Arnur Credit, MFO Toyota Toyota Financial Services Kazakhstan және ЖШС Ырыс

4) эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар;

Оң әсер ететін факторлар:

- қазіргі уақытта Қазақстандағы макроэкономикалық ахуал тұрақтану кезеңінен өтіп жатыр, бұл эмитенттің қызметіне оң әсерін тигізеді

- теңгені айырбастау бағамының нығаюы және экономиканың тұрақтануы инфляцияны төмендетуге оң әсерін тигізеді, бұл несие ставкаларының төмендеуіне алып келеді және эмитентке көптеген клиенттерді қаржыландыруға мүмкіндік береді және сол арқылы тұтастай алғанда республика экономикасын нығайтуға ықпал етеді.

- Заң микрокредиттің ең жоғары мөлшерін АЕК-ті 8000 еседен АЕК-ке дейін 20000 есеге дейін ұлғайтты

- микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдар, микрокредиттер берумен қатар, өз активтерін қосымша бағалы қағаздарға және басқа қаржы құралдарына инвестициялай алады; төлем агентінің және төлем субагентінің, сондай-ақ электрондық ақша жүйесі агентінің, факторингтік операциялар және форфейтингтік операциялар, кепілдіктер, кепілдіктер беру және қолма-қол ақшамен орындалуды көздейтін басқа да міндеттерді жүзеге асырады; электронды түрде микрокредиттер беру; микрокредит беру шарты бойынша талап ету құқығын беру; акционерлік қоғам түріндегі қызметті жүзеге асырады, бағалы қағаздар, облигациялар шығарады, қарыз алушының талабы бойынша микрокредитті үшінші тұлғаға береді; заңды тұлғалардың жарғылық капиталына қатысу үлестерін немесе үлестерін кепіл ретінде қабылдай алады.

Теріс әсер етуші факторлар:

- Эмитентте берілген қарыздардың толық қайтарылмау қаупі бар. Эмитент кепілмен қамтамасыз ету арқылы тәуекелді едәуір азайтуға тырысады

- Азаматтардың қарыз ауыртпалығын төмендету үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі микроқаржы ұйымдары қарыз алушыларының қарыз ауыртпалығының коэффициентін белгіледі. Левередж коэффициентінің шекті мәні 50% құрайды, сондықтан левередж қарыз алушының жалпы ресми кірісінің 50% -нан аспауы керек

5) эмитент иеленетін лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу мерзімі, ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстар туралы шығындар, оның ішінде эмитент қаржыландырған ғылыми әзірлемелер туралы ақпарат;

Эмитент лицензияланған қызметті жүзеге асырмайды, сонымен қатар ғылыми-зерттеу жұмыстарын, соның ішінде ғылыми-зерттеу жұмыстарын жүргізбейді немесе демеушілік етпейді.

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

Эмитент шикізатты (жұмыстарды, қызметтерді) импорттамайды және өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) экспортқа өткізбейді (ұсынбайды).

7) эмитенттің оның қатысуымен сот ісін жүргізу сипатын көрсете отырып, эмитенттің іс-әрекетін тоқтату немесе өзгерту тәуекелділігіне, эмитенттің барлық активтерінің 10 (он) немесе одан көп пайызы мөлшерінде одан ақшалай және басқа міндеттемелерді өндіріп алуға байланысты эмитенттің сот ісіне қатысуы туралы ақпарат;

Эмитент эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, эмитенттен эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде ақшалай және басқа міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот ісіне қатыспайды.

8) эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа тәуекел факторлары.

Эмитент осы проспекте көрсетілгеннен басқа тәуекел факторларын қабылдамайды.

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

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

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

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

2020 жылғы 30 қыркүйектегі қаржылық есептілікке сәйкес эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10% немесе одан көп пайызын құрайтын активтері:

- орналастырылған салымдар
- берілген несиелер
- басқа дебиторлық берешек

Атауы, мың теңге	31.12.2018	Жалпы активтердің % -ы	31.12.2019	Жалпы активтердің % -ы	30.09.2020	Жалпы активтердің % -ы
Орналастырылған салымдар	160 000	6%	630 117	14%	468 166	10%
Берілген несиелер	2 633 083	91%	2 693 172	60%	2 239 624	49%
Басқа дебиторлық берешек	5 334	0%	1 002 505	22%	1 587 233	35%

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

мың теңге

Борышкердің аты	Сома	Өтеу мерзімі					
		4 тоқсан 2020 г.	1 тоқсан 2021 г.	2 тоқсан 2021 г.	3 тоқсан 2021 г.	4 тоқсан 2021 г.	2 жыл
«Арнайы Қаржы Компаниясы «Trust» ЖШС	1 581 288	-	300 000	300 000	300 000	300 000	381 288

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

мың теңге

Несие берушінің атауы	Сома	Өтеу мерзімі					
		4 тоқсан 2020 г.	1 тоқсан 2021 г.	2 тоқсан 2021 г.	3 тоқсан 2021 г.	4 тоқсан 2021 г.	2 жыл
«Арнайы Қаржы Компаниясы «Trust» ЖШС	1 198 687	359 775	130 242	150 000	150 000	150 000	258 670

28. Эмитенттің левереджі.

Атауы	31.12.2018	31.12.2019	30.09.2020
Міндеттемелер, мың теңге	1 897 403	3 100 222	2 930 508
Меншікті капитал, мың теңге	986 772	1 424 303	1 604 170
Қаржылық левередж	1,92	2,18	1,83

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

Атауы	31.12.2018	31.12.2019	30.09.2020
Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге	-1 985 742	971 131	-1 663 061
Инвестициялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге	-188 423	-476 461	-24 819

Атауы	31.12.2018	31.12.2019	30.09.2020
Қаржылық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың тенге	2 123 000	-407 069	1 478 357

30. Осы облигациялар туралы шешім қабылданған күнге дейінгі Эмитенттің барлық шығарылған борыштық бағалы қағаздары туралы (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымын қоспағанда) ақпарат:

Облигациялар шығару туралы шешім қабылданғанға дейін эмитент облигациялар шығарылымын KZX000000500 ISIN кодымен Астана халықаралық биржасында (AIX) тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	10 000 (он мың) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	10 000 (он мың) дана
Валюта	АҚШ доллары
Басталатын күн	21.08.2020
өтеу мерзімі	21.08.2025
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	AIX Registrar
Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), акциялар бойынша дивидендтерді төлемеу (төлеуді кешіктіру)) орындамау фактілері туралы мәліметтер, оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалуының кешіктірілген мерзімі, есептелген сома туралы ақпарат бағалы қағаздар бойынша төленетін сыйақы (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек)	Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.
Егер қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрса немесе жарамсыз деп танылса немесе күші жойылса, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, олардың қабылдану негізі мен күні көрсетіледі.	Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылды немесе жойылды.

Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары	Облигациялар Астана халықаралық қаржы орталығының Астана халықаралық биржасының ресми тізіміне енгізілген.
---	--

11-тарау. Эмитент туралы және ол орналастырған эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша ақпарат

31. Облигация ұстаушысына берілген құқықтар:

1	Эмитенттен облигациялардың номиналды құнын алу немесе облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген мерзімде басқа мүлік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялардың номиналды құнының белгіленген пайызын алу немесе облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген басқа меншік құқықтары	<p>Облигациямен оның иесіне берілген құқықтар:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ облигациялардың номиналды құнын облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген тәртіппен мерзімде алу құқығы; ▪ Облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар үшін тұрақты сыйақы алу құқығы; ▪ Облигацияларды еркін сату және оған өзге де тәсілмен билік ету құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелері мен Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; ▪ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген және эмитенттің облигацияларды өтеуіне негіздер туындаған және облигациялар шығарылымының проспектісінің 12 тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде облигациялардың өтелуін талап ету құқығы
2	Осы құқықты жүзеге асырудың шарттары, тәртібі мен мерзімдері көрсетілген облигациялардың	Облигациялар иелері «Эмиссиялық бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі

<p>эмитентінің өтеуін талап ету құқығы, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шарттар (ковенанттар) бұзылған жағдайда.</p>	<p>Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда өздеріне тиесілі облигациялардың өтелуін талап етуге құқылы:</p> <p>облигациялар шығарылымы үшін осы проспекте белгіленген облигациялардың айналымы кезеңінде эмитент келесі шарттарды орындауға міндетті:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эмитенттің активтеріне кіретін мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес пайызынан асатын сомада иеліктен шығармауға; 2) эмитенттің облигациялар шығарумен байланысты емес міндеттемелерді осы эмитенттің облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы активтердің жалпы құнының он пайызынан астамына орындалмау фактілерін болдырмауға; 3) эмитенттің құрылтай құжаттарына эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін өзгерістер енгізбеуге; 4) ұйымдастырушылық-құқықтық нысанын өзгертпеуге міндетті. <p>Эмитент жоғарыда аталған шарттарды бұзған жағдайда, эмитент облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша облигациялардың номиналды құнына сәйкес бағамен жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигацияларды өтеуге міндетті.</p> <p>«Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды өтеу үшін негіздер туындаған жағдайда, атап айтқанда:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эмитент органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаса; 2) Биржа тізімі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен және Биржаның ішкі құжаттарымен анықталатын, Биржаны ақпаратпен қамтамасыз ету бөлігінде арнайы (листингілік) талаптардың орындалмауына байланысты Эмитенттің Облигацияларын тізімнен шығару туралы шешім қабылдайды, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысында сатып алуға міндетті: <ul style="list-style-type: none"> ▪ жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ облигациялардың нарықтық бағасы. <p>Егер Эмитенттің «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды өтеуге және эмитенттің шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы үшін негіздер болған жағдайда Облигациялар шығаруға арналған осы Проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы, пайда болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, Биржаның Интернет-ресурсына (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурсына хабарлама жіберу арқылы хабарлауға міндетті, оның ішінде:</p> <ul style="list-style-type: none"> – эмитенттің облигацияларын өтеуге әкеліп соқтырған, аталған оқиғалардың қайсысы болатындығы туралы ақпарат; – облигациялар ұстаушыларының талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін әрекеттерін, соның ішінде эмитентке облигацияларды өтеу туралы талап қою тәртібі мен мерзімдерін санау; – эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпарат. <p>Облигацияларды ұстаушы осы тармақта көзделген облигацияларды өтеу үшін негіздердің пайда болу фактісі туралы ақпарат алғашқы жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Облигация ұстаушысы барлық қажетті мәліметтермен бірге кез-келген нысанда өтініш жіберуі керек:</p> <p>Заңды тұлға үшін:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Заңды тұлға үшін; – облигация ұстаушысының аты-жөні; – бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және берген мекеме; – заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері; – телефондар;
--	---

		<ul style="list-style-type: none"> - банк деректемелері; - өтелетін облигациялардың саны мен түрі - Жеке тұлға үшін: - облигация иесінің тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; - жеке сәйкестендіру нөмірі; - жеке басын куәландыратын құжатты берген мекеменің атауы, нөмірі және күні; - тұрғылықты жері; - телефондары; - банк деректемелері; - өтелетін облигациялардың саны мен түрі. <p>Жалғыз қатысушының өтеу туралы алғашқы жазбаша талап түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдайды. Бұл жағдайда облигацияларды қайта сатып алу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушысының облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмеуі керек.</p> <p>Облигацияларды өтеу күні туралы Жалғыз қатысушының шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент облигациялардың ұстаушыларын Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржы есептілігі депозитарийінің ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды алдағы өтеу күні туралы хабарлайды. (www.dfo.kz).</p> <p>Өтеу тек Облигация ұстаушылары ұсынған жазбаша өтініштер негізінде жүзеге асырылады. Өз облигацияларын өтеуге жазбаша өтінім бермеген облигациялардың ұстаушылары осы облигациялардың проспектісінде көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен басқа мүліктік эквивалентті немесе басқа мүліктік құқықтарды алу құқықтары қарастырылмаған.</p>
3	Басқа құқықтар	<p>Облигацияларға меншік құқығы заңынан туындайтын, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа құқықтар.</p> <p>Облигация ұстаушыларының эмитенттің осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, одан</p>

	облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап етуге құқығы қарастырылмаған.
--	--

32. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы туындайтын оқиғалар туралы ақпарат:

1	Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығын тудыра алатын оқиғалардың тізбесі	<p>Дефолт - эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - «Төленбеу оқиғасы»): негізгі борышты төлеу және (немесе) осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген купондық сыйақы мерзімінде облигациялар бойынша негізгі соманы және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы.</p> <p>Егер мұндай төлемеу және (немесе) толық емес төлеу эмитенттің облигациялар ұстаушыларының банктік шотының деректерін дұрыс емес немесе толық емес алуының нәтижесі болса, эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуі немесе «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ, онымен жасалған шартта, эмитентке облигациялар иелерінің тізімін ұсынбауы нәтижесінде облигациялар шығарылымының осы проспектісінде белгіленген мерзімде эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі, дефолт болып саналмайды.</p> <p>Егер бұл сәтсіздік форс-мажорлық жағдайлардың салдарынан болса, эмитент облигациялар шығару жөніндегі осы проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Форс-мажор деп олардың пайда болуын болжау немесе алдын-алу білу мүмкін емес жағдайларды айтады (табиғат құбылыстары, әскери іс-қимылдар, тыйым салатын немесе шектейтін сипаттағы уәкілетті органдардың әрекеттері және т.б.). Форс-мажорлық жағдайлар туындаған жағдайда, эмитенттің осы облигация шығарылымының проспектісі бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары жұмыс істейтін уақыт кезеңіне пропорционалды түрде кейінге қалдырылады.</p>
2	Облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда, облигацияларды	Облигациялардың төленбейтін оқиғасы болған жағдайда, эмитент облигациялардың төленбеу оқиғасын туындатқан себептерді жою үшін

	<p>ұстаушылардың құқықтарын қорғау процедураларын қоса алғанда, эмитент қолданатын шаралар, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары</p>	<p>барлық шараларды қабылдауға, соның ішінде келесі шараларды қабылдауға міндеттенеді:</p> <ul style="list-style-type: none"> - эмитенттің ағымдағы жағдайдағы өтімділігін тиімді басқару және эмитенттің міндеттемелерін одан әрі орындау үшін оның жеткілікті деңгейін қамтамасыз етуге байланысты шараларды жүзеге асыру туралы; - болған оқиғаға байланысты басқа шаралар. <p>Облигациялар бойынша төлемдер орындалмаған жағдайда, Эмитент облигациялар ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми ставкасы (жылдық есеппен) негізінде есептелген әрбір кешіктірілген күн үшін айыппұл төлейді.</p> <p>Егер дефолт болған жағдайда, эмитент дефолттан шығудың қолайлы жолын анықтау мақсатында облигациялар ұстаушыларының жалпы жиналысын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті көлемдер мен мерзімдерді көрсете отырып, облигациялар ұстаушылары алдындағы міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын бастайды.</p> <p>Купонды төлеу және / немесе негізгі борыш бөлігінде облигациялар шығару проспектінің талаптары бұзылған жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Жалғыз қатысушының және қолданыстағы заңнамаға сәйкес кредиторлардың келісімімен қабылдайды.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен шарттарын эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі. Облигациялар төленбеген жағдайда, эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады.</p>
3	<p>Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, орындалмаған дефолт оқиғасы басталған жағдайда, эмитент дефолт оқиғасы басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде, осындай факт міндеттемелердің себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын</p>	<p>Дефолт оқиғасы басталған жағдайда, Эмитент дефолт оқиғасы басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде, осындай факт туралы облигацияларды ұстаушылардың заңды және нақты мекенжайларына жазбаша хабарлама жіберу арқылы және «Қазақстан Қор биржасы» АҚ-ның интернет-ресурсына (www.kase.kz), қаржылық есептілік депозитарийдың интернет-ресурсына (www.dfo.kz), хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларды ақпараттандырады, оған қоса:</p>

	<p>қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою етінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі;</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ дефолт фактісі туралы ақпаратты; ▪ дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемін; ▪ дефолт оқиғасының туындауына келтірген міндеттемелердің орындалмау себептерін; ▪ Эмитентке қойылатын талаптар жазылған айналым тәртібі және мерзімдерімен қоса, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша болуы мүмкін, соның ішінде, облигацияларды сатып алу туралы іс-әрекеттерінің тізімін; ▪ дефолттың басталуына келтірген себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған және қабылдайтын іс-шараларды; ▪ Эмитенттің шешімі бойынша басқа ақпаратты береді.
4	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы адамдардың толық аты-жөні, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (бар болса)</p>	<p>Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалар жоқ.</p>

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

Облигациялардың өтелу мерзіміне дейін пайыздарды төлеудің әр кезеңі аясында сыйақыны төлеуге және негізгі соманы өтеуге қажетті эмитенттің ақша қаражатының қайнар көздері мен ағындарының болжамы осы проспектке №1 қосымшада келтірілген.

34. Эмитент орналастырған облигацияларды сатып алуға байланысты тәуекелдер:

1	Салалық тәуекелдер	<p>Эмитент несиелік тәуекелді, атап айтқанда, контрагенттің көрсетілген мерзімде эмитент алдындағы берешегін толық өтей алмау қаупін өз мойнына алады. Эмитент несиелік тәуекелді қатысушының эмитенттің жарғылық капиталына қосқан үлесіне байланысты бір қарыз алушыға лимиттер қою арқылы бақылайды. Несиелік тәуекелдерді басқару қолданыстағы және әлеуетті қарыз алушылардың пайыздық төлемдер мен негізгі қарызды төлеу қабілетін жүйелі түрде талдау арқылы жүзеге асырылады. Сонымен қатар, эмитент</p>
---	--------------------	--

		кепілдік алу арқылы несиелік тәуекелді басқарады
2	Қаржылық тәуекелдер	Эмитенттің қаржылық тәуекелдерін шамалы деп бағалауға болады, өйткені эмитенттің қаржылық жағдайы, оның өтімділігі және оның қызметінің нәтижелері айырбас бағамына байланысты емес. Сондай-ақ, эмитент пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты тәуекелге ұшырамайды. Сонымен қатар, Эмитенттің ішкі саясатына сәйкес өтімділік пен сәйкестік деңгейі тұрақты негізде тексеріліп отырады.
3	Заңды тәуекел	Эмитент үшін заңды тәуекелдер оның қызмет аясын реттейтін заңнамалық базаның мүмкін болатын өзгерістерімен байланысты.
4	Іскерлік беделді жоғалту қаупі	Эмитент клиенттерге, контрагенттерге, бақылаушы және қадағалаушы органдарға және басқа да мүдделі тұлғаларға ұсынылған қаржылық есептіліктің және басқа жарияланған ақпараттардың сенімділігін қадағалап, жыл сайынғы аудит жүргізіп, клиенттер мен контрагенттердің іскерлік беделін бақылауына байланысты іскерлік беделді жоғалту қаупі жоқ.
5	Стратегиялық тәуекел	Эмитенттің стратегиялық тәуекелі минималды, өйткені эмитенттің қызметі реттеуші сипатта болады және оны одан әрі дамыту және тұтастай алғанда Стратегия туралы шешімдер қабылдаған кезде эмитент мақұлдау, болжау және мониторинг процедураларын өте мұқият жүргізеді.
6	Эмитенттің қызметімен байланысты тәуекелдер	Нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқулары Эмитенттің қаржылық жағдайына және оның ақша ағындарына әсер етеді. Пайыздық тәуекел Эмитент үшін аса маңызды емес, өйткені есептелген сыйақы несиелік мерзімі аяқталғаннан кейін өтеледі.
7	Мемлекеттік тәуекел	Шетелдік контрагенттердің (заңды, жеке тұлғалардың) экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты міндеттемелерді орындамауы нәтижесінде, сондай-ақ ақшалай міндеттеме валютасы контрагент үшін оның тұрғылықты елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты қол жетімсіз болу мүмкіндігі (контрагенттің қаржылық жағдайына қарамастан) жоқ.
8	Операциялық тәуекел	Операциялық тәуекел эмитент үшін орташа мәнге ие, өйткені ол эмитенттің барлық қызмет салаларына, процестеріне және жүйелеріне тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару әрқашан эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

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

Эмитент өндірістік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды

36. Егер эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болса, әрбір осындай заңды тұлға үшін келесі мәліметтер көрсетіледі:

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы проспектінің 32-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір сондай ұйымды көрсете отырып:

Эмитент кез келген заңды тұлғалардың жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік етпейді.

38. Эмитенттің несиелік рейтингтері туралы ақпарат:

Эмитентке несиелік рейтингтер тағайындалмаған

39. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы ақпарат (кепілді, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Бұл шығарылымның облигациялары кепіл қарастырылмаған және облигациялар инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, сондықтан облигация ұстаушыларының өкілі ұсынылмайды.

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

Облигациялар үшін төлем агенті ұсынылмайды. Купондық сыйақы мен номиналды құнын төлеуді Эмитент жүзеге дербес түрде асырады.

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

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

Облигациялар шығарылымының қаржылық кеңесшісі және андеррайтері - «First Heartland Jýsan Invest» акционерлік қоғамы («Jýsan Invest» АҚ). «Jýsan Invest» АҚ номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығы мен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға 2014 жылы 24 қазанда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі берген № 0001201383 лицензиясы бар.

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

Заңды мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қ., Сығанақ көш., 24, тел: +7 7172 644 000

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы ақпарат:

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

Эмитенттің соңғы екі аяқталған қаржы жылындағы қаржылық есептілігіне аудит жүргізген аудиторлық ұйым - «Almir Consulting» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі 1999 жылы 27 қарашада берген, Қазақстан Республикасының аумағында аудиторлық қызметпен айналысуға мемлекеттік лицензия №

0000014. «Almir Consulting» ЖШС Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінде аккредиттелген «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі болып табылады және заңды тұлғаны «Аудиторлар алқасы» кәсіби аудиторлық ұйымының мүшесі ретінде тану туралы куәлігі бар. 2011 жылдың 24 маусымынан бастап «Almir Consulting» ЖШС аудиторлық компаниясы Халықаралық бухгалтерлер Федерациясының «Фирмалар форумы» Халықаралық есеп желілері қауымдастығының толық мүшесі болып табылатын IESnet халықаралық есеп желісінің толық мүшесі болып табылады.

«Almir Consulting» ЖШС аудиторы (2019 ж.) - Махамбетова Г.У. (23.12.2013 ж. № MF-0000171 аудитордың біліктілік куәлігі).

«Almir Consulting» ЖШС аудиторы (2018 ж.) - Трегуба И.Е. (14.11.1998 ж. №0000464 аудитордың біліктілік куәлігі).

2) телефон және факс нөмірлері, электрондық пошта мекен-жайы (бар болса):

Телефондары: 8 (727) 311 01 18; 8 (727) 311 01 19; 8 (727) 311 01 20

43. Осы Қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі және «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы заңдарына сәйкес келетін Эмитенттің аффилиирленген тұлғалары:

Осы тармаққа қатысты ақпарат бұл проспектке №2 қосымшада келтірілген.

44. Эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге кеткен шығындар сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіндігі туралы ақпарат

Эмитенттің облигацияларды шығаруға және оларға қызмет көрсетуге шығындарының сомасы төменде көрсетілген:

Төлемдердің атауы	теңге
Биржаның алдын-ала жинағы	100 АЕК
Листингке өтінімді қарастыру жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% (100 АЕК-тен кем емес, 500 АЕК-тен көп емес) (бір реттік комиссия)
Кіріс жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,015% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 1500 АЕК-тен аспайды) (бір реттік комиссия)
Биржаның жыл сайынғы жинағы	Облигациялар шығарылымының номиналды құны бойынша жалпы көлемінің 0,025% деңгейінде (кемінде 100 АЕК, 2000 АЕК-тен аспайды) (жыл сайынғы комиссия)
Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттықты ұйымдастырғаны үшін жинағы	биржаның тарифтеріне сәйкес сауда әдісіне байланысты
«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қызметтері	депозитарийдің тарифтеріне сәйкес көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты

Төлемдердің атауы	теңге
Қаржылық кеңес берушілер мен андеррайтерлік қызметтер	көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес
Брокерлік қызметтер	көрсетілетін қызметтердің көлеміне байланысты, келісімшартқа сәйкес

Бұл шығындар жеке қаражат есебінен төленетін болады.

Қаржы директоры



Жаманова Г. К.



Қосымша 1. Эмитенттің, негізгі соманы өтеуге дейін әрбір сыйақы төлеу кезеңінде, облигацияларды өтегенге және сыйақыны төлеу үшін қажетті Эмитенттің табыс көздері және ақша ағындарын болжау.

Эмитент облигацияларды орналастыру нәтижесінде жиналған ақшаны өзінің операциялық қызметін кеңейту үшін пайдалануды жоспарлап отыр, осыған байланысты сыйақы төлеуге және облигациялар бойынша негізгі борышты өтсуге қажетті қаражат көзі эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

Атауы	Қаңтар 2021	Ақпан 2021	Наурыз 2021	Сәуір 2021	Мамыр 2021	Маусым 2021	Шілде 2021	Тамыз 2021	Қыркүйек 2021	Қазан 2021	Қараша 2021	Желтоқсан 2021
Орнастырылған облигациялардан түскен ақшаның есебімен жасалған, осы проспектінің 7-тарауының 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағын	-1 869 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Орналастырылған және өтелген облигациялар	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Купондық сыйақы төлемі	0	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	0	130 500	227 667	324 833	422 000	519 167	616 333	713 500	810 667	907 833	1 005 000	1 102 167
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең соңындағы қалдық	130 500	227 667	324 833	422 000	519 167	616 333	713 500	810 667	907 833	1 005 000	1 102 167	1 199 333

Атауы	Қаңтар 2022	Ақпан 2022	Наурыз 2022	Сәуір 2022	Мамыр 2022	Маусым 2022	Шілде 2022	Тамыз 2022	Қыркүйек 2022	Қазан 2022	Қараша 2022	Желтоқсан 2022
Орнастырылған облигациялардан түскен ақшаның есебімен жасалған, осы проспектінің 7-тарауының 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағын	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Орналастырылған және өтелген облигациялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Купондық сыйақы төлемі	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	1 199 333	1 296 500	1 393 667	1 490 833	1 588 000	1 685 167	1 782 333	1 879 500	1 976 667	2 073 833	2 171 000	2 268 167
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең соңындағы қалдық	1 296 500	1 393 667	1 490 833	1 588 000	1 685 167	1 782 333	1 879 500	1 976 667	2 073 833	2 171 000	2 268 167	2 365 333

Атауы	Қаңтар 2023	Ақпан 2023	Наурыз 2023	Сәуір 2023	Мамыр 2023	Маусым 2023	Шілде 2023	Тамыз 2023	Қыркүйек 2023	Қазан 2023	Қараша 2023	Желтоқсан 2023	Январь 2024 года
Орнастырылған облигациялардан түскен ақшаның есебімен жасалған, осы проспектінің 7-тарауының 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағын	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Орналастырылған және өтелген облигациялар	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2 000 000
Купондық аяқпайы төлемі	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең басындағы қалдық	2 365 333	2 462 500	2 559 667	2 656 833	2 754 000	2 851 167	2 948 333	3 045 500	3 142 667	3 239 833	3 337 000	3 434 167	3 531 333
Көрсетілген ақша ағындары шегіндегі кезең соңындағы қалдық	2 462 500	2 559 667	2 656 833	2 754 000	2 851 167	2 948 333	3 045 500	3 142 667	3 239 833	3 337 000	3 434 167	3 531 333	1 628 500

Осы Қосымшада келтірілген эмитенттің ақша ағындарының болжамдары әртүрлі факторлардың, соның ішінде экономикалық және саяси жағдайлардың, нарықтың және кәсіпкерлік қызметтің жүзеге асырудың құқықтық жағдайының өзгеруіне байланысты қате немесе дәл емес болуы мүмкін бағалауларға, болжамдарға немесе әдістерге тәуелді.

Эмитент осы проспектке жаңа ақпараттың пайда болуына, болжамдардың өзгеруіне, болашақ оқиғалардың орын алуына немесе басқа да себептерге байланысты осы Қосымшада көрсетілген кез-келген болжамдық деректерді жаңарту үшін өзгерістерді енгізбейді.

Қосымша 2. Эмитенттің аффилирленген тұлғалары туралы ақпарат:

Т. №	Толық атауы / Т.А.Ә.	Аффилирленгендігін тану үшін негіздеме	Аффилирленгендігінің пайда болған күні	Резиденттік	Компаниядағы мәртебесі	Ескерту
1	Ни Роман Аркадьевич	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 2-тармағының 1 тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Қатысушы, Бас директор	Қатысушы, ЖШС лауазымды тұлғасы
2	Ни Аркадий Юрьевич	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Бақылау кеңесінің мүшесі	Қатысушының, жақын туысы, ЖШС лауазымды тұлғасы
3	Ни Анжелика Аркадьевна	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Бақылау кеңесінің мүшесі	Қатысушының, жақын туысы, ЖШС лауазымды тұлғасы
4	Ни Константин Аркадьевич	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Бақылау кеңесінің мүшесі	Қатысушының, жақын туысы, ЖШС лауазымды тұлғасы
5	Ни Аида Алмазовна	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.08.2020	Қазақстан	Жоқ	Қатысушының жұбайы
6	Ни София Романовна	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	Жоқ	ЖШС Қатысушысының жақын туысы
7	Джаманбеков Алмаз Мәлсович	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.08.2020	Қазақстан	Жоқ	ЖШС Қатысушысының жұбайының жақын туысы
8	Джаманбекова Оксана Алексеевна	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.08.2020	Қазақстан	Жоқ	ЖШС Қатысушысының жұбайының жақын туысы
9	Джаманбекова Аманбек Алмазович	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.08.2020	Қазақстан	Жоқ	Қатысушысының жұбайының жақын туысы
10	Жаманова Гулим Коблановна	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 3 тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	Қаржы директоры	ЖШС лауазымды тұлғасы

Т. №	Толық атауы / Т.А.Ә.	Аффилирленгендігін тану үшін негіздеме	Аффилирленгендігінің пайда болған күні	Резиденттік	Компаниядағы мәртебесі	Ескерту
11	Мұрат Темірлан Талғатұлы	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	Жоқ	ЖШС лауазымды тұлғасының жақын туысы
12	Мұрат Әмина Талғатқызы	«ЖШС туралы» ҚР Заңының 12-1 бабы, 1-тармағының 2 тармақшасы	07.07.2020	Қазақстан	Жоқ	ЖШС лауазымды тұлғасының жақын туысы



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МФО «R-FINANCE»

Полное наименование Эмитента: *Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»*

Сокращенное наименование Эмитента: *ТОО «МФО «R-Finance»*

«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.»

г. Нур-Султан, 2020 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;

Дата первичной государственной регистрации товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – «Эмитент») – 9 октября 2017 года

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

6 мая 2020 года

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«R-Finance» Микроқаржы ұйымы Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«R-Finance» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance»	ТОО «МФО «R-Finance»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

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

Предшествующее полное и сокращенное наименование Эмитента до 06 мая 2020 г.:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Автоломбард «Р-Финанс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Автоломбард «Р-Финанс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Автоломбард «Р-Финанс»	ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

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)

б) 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;

По состоянию на дату подготовки текущего Проспекта, Эмитент имеет 13 филиалов:

	Фактическое местонахождение филиала, свидетельство о регистрации
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: РК, 160019, г. Шымкент, ул. Момышулы, 23/1
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 07.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: РК, 110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби 115, офис 16
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: РК, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Назарбаева 203, офис 29
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 20.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: РК, 050012, г. Алматы, Алматинский район, ул. Толе би 83, офис 502
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 16.07.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: РК, 130000, Мангистауская область, г. Актау, микрорайон 6, д. 39а, офис 206
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: РК, 060000, Атырауская область, г. Атырау, ул. Молдагалиева 30
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Нур-Султан	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 22.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 1711410284470 Местонахождение филиала: РК, 010000, г. Нур-Султан, район Алматы, проспект Бауыржан Момышулы, д. 4
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: РК, 120016, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата 7, вп. 57
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.09.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: РК, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Чокана Валиханова, д. 124, офис 201
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 08.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: РК, 030000, Актыбинская область, г. Актобе, район Алматы, ул. Абылкаир хана 53
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 02.08.2018 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Сатпаева 97, БЦ «Арбат», офис 12
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 10.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, Карагандинская область, г. Караганда, ул. Гоголя 34А, БЦ «Grey Plaza», офис 601
Филиал ТОО «МФО «R-Finance» в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 09.11.2017 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, город Тараз, ул. Ниеткалиева 7А

7) бизнес-идентификационный номер эмитента;

171040011328

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

Не имеется

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

Юридический адрес	Адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, район Байконур, улица Александра Пушкина, здание 75 Телефон: 8 (708) 425 02 02 Электронная почта: office@r-finance.kz
Фактический адрес	Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, Коргальжинское шоссе 3, БЦ Smart, офис 701

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

1	Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»)
2	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	1 000 (одна тысяча) тенге
3	Количество облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
4	Общий объем выпуска облигаций	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге
5	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	Валютой номинальной стоимости облигаций является казахстанский тенге. Все платежи (выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (казахстанский тенге). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре

		<p>держателей облигаций при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена</p>
--	--	--

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов

5. Получение дохода по облигациям:

1	Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям)	Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа» или «KASE»), как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.
2	Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций
3	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с

		первого дня по последний день обращения облигаций.
4	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<p>Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - «День фиксации»).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
5	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата купонного вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1	Дата начала размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения облигаций
2	Дата окончания размещения облигаций	Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения облигаций.
3	Рынок, на котором планируется размещение облигаций	Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1	Дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами Биржи. Сообщение о дате начала обращения Облигаций будет опубликовано на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
2	Дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций
3	Срок обращения облигаций	Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
4	Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1	Дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
2	Способ погашения облигаций	Облигации погашаются по истечении срока их обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой вознаграждения за последний купонный период путем перевода денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения облигаций. В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан,

		<p>выплаты по Облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей Облигаций при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация в иную иностранную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена</p>
3	<p>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</p>	<p>Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.</p>

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

1	<p>Порядок, условия реализации права выкупа облигаций</p>	<p>По решению Единственного участника Эмитент имеет право выкупить полностью или частичное свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p>
---	---	---

		<p>Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа (на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг) определяются соответствующим решением Единственного участника.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Решение Единственного участника Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и законодательством о рынке ценных бумаг. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.</p> <p>Держатель Облигации имеет право в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующей информации о выкупе Облигаций, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигациях раскрывается Эмитентом перед Биржей (www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p>
2	Сроки реализации права выкупа облигаций	В случае принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп

	производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия такого решения.
--	---

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

1	Описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг	<p>Рекомендации Листинговой комиссии Биржи по включению в Проспект выпуска Облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей; ▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей.
2	Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	<p>В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендованных Листинговой комиссией Биржи, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p>
3	Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов	<p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушений ограничений (ковенантов) указанных в подпункте 1, пункта 12, Главы 4 Проспекта.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить</p>

	<p>письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ наименование держателя облигаций;▪ бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);▪ юридический адрес и фактическое местонахождение;▪ телефоны;▪ банковские реквизиты;▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;▪ индивидуальный идентификационный номер;▪ номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;▪ место жительства;▪ телефоны;▪ банковские реквизиты;▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p>
--	---

		<p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем Проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в подпункте 1, пункта 12, Главы 4 Проспекта, Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; ▪ справедливой рыночной цене Облигаций.
--	--	--

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Данный выпуск облигаций не является конвертируемым

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:

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным

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

Данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

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	Средства от размещения облигаций будут использованы Эмитентом на развитие бизнеса с целью увеличения оборотного капитала по проекту предоставления микрокредитов физическим лицам.
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:

Единственным участником Эмитента является Ни Роман Аркадьевич.

Дата, с которой крупный участник стал владеть 100% долей участия в уставном капитале Эмитента – 09.10.2017

Местонахождение Единственного участника – Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, Коргальжинское шоссе 3, БЦ Smart, офис 701, тел. +7 (708) 425-02-02.

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Высший орган - Участник	
Ни Роман Аркадьевич Дата избрания: 09.10.2017 г.	Учредитель и Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с Мая 2020 по настоящее время Учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с Октября 2017 по Май 2020
Наблюдательный орган – Наблюдательный совет	
Ни Аркадий Юрьевич Дата избрания: 12.06.2020 г.	Учредитель и Генеральный директор ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL» с 1998 по настоящее время
Ни Анжелика Аркадьевна Дата избрания: 12.06.2020 г.	Учредитель ТОО «La Brioché» с Мая 2008 по настоящее время Учредитель ТОО «Корни» с Октября 2006 по настоящее время
Ни Константин Аркадьевич Дата избрания: 12.06.2020 г.	Учредитель ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL» с Сентября 2017 по настоящее время

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

100% доли участия в уставном капитале Эмитента принадлежат Высшему органу, Ни Роману Аркадьевичу. Членам Наблюдательного совета не принадлежат доли участия в уставном капитале Эмитента

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

100% доли участия в уставном капитале Эмитента принадлежат Высшему органу, Ни Роману Аркадьевичу. Членам Наблюдательного совета не принадлежат доли участия в уставном капитале Эмитента

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Исполнительный орган – Генеральный директор	
Ни Роман Аркадьевич Дата избрания: 06.05.2020 г.	Учредитель и Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с Мая 2020 по настоящее время Учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с Октября 2017 по Май 2020

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

100% доли участия в уставном капитале Эмитента принадлежат Генеральному директору - Ни Роману Аркадьевичу

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

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

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) *основной вид деятельности;*

В соответствии с Уставом Эмитента, целью создания Эмитента является извлечение чистого дохода, а также развитие субъектов малого, среднего предпринимательства и улучшение благосостояния населения путем предоставления микрокредитов заемщикам в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними нормативными актами.

Предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов 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.

Эмитент вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

- привлечение займов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;

- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательском Республики Казахстан
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме.

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

Эмитент осуществляет деятельность микрофинансовой организации по предоставлению краткосрочных микрокредитов физическим лицам с обеспечением, в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Деятельность не носит сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента;

Согласно данным Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана, на 1 июля 2020 г. в реестре Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка («АФР») зарегистрировано 218 действующих микрофинансовых организаций («МФО»). С начала 2020 г. в реестр вступили 23 МФО, прирост с начала года составил 10%. Кредитный портфель МФО за второй квартал 2020 г. по данным Национального Банка РК составил 355 млрд. тенге, портфель увеличился с начала года на 21%.

В качестве основных конкурентов Эмитента можно рассматривать наиболее крупные микрофинансовые организации Республики Казахстан: ТОО «МФО «КМФ», ТОО «МФО «Арнур Кредит», ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан и ТОО «МФО «Ырыс»

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

Позитивно влияющие факторы:

- в настоящее время макроэкономическая ситуация в Казахстане проходит период стабилизации, что безусловно оказывает положительное влияние на деятельность Эмитента
- укрепление курса тенге и стабилизация экономики позитивно влияет на снижение инфляции, что влечет за собой снижение ставок кредитов и дает возможность Эмитенту финансировать большее число клиентов, и тем самым способствовать укреплению экономики Республики в целом

- Законом увеличена максимальная сумма микрокредита с 8 000-кратного МРП до 20 000-кратного МРП
- организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, помимо предоставления микрокредитов, могут дополнительно инвестировать собственные активы в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; осуществлять функций платежного агента и платежного субагента, а также агента системы электронных денег, факторинговые операции и форфейтинговые операции, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме; предоставлять микрокредиты электронным способом; уступать права требования по договору о предоставлении микрокредита; осуществлять деятельность в форме акционерного общества, выпуск ценных бумаг, облигаций, перевод микрокредита по заявлению заёмщика третьему лицу; принимать в залог акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц.

Негативные влияющие факторы:

- у Эмитента существует риск неполному возврату выданных займов. Эмитент стремится существенно сократить риск, принимая залоговое обеспечение
- для снижения долговой нагрузки граждан Национальным Банком Республики Казахстан был установлен коэффициент долговой нагрузки заемщиков микрофинансовых организаций. Предельное значение коэффициента долговой нагрузки составляет 50%, таким образом, долговая нагрузка не должна превышать 50% от совокупного официального дохода заемщика

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

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

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

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

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

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

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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

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

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

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

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

Согласно финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2020 г., активы Эмитента, составляющие 10% и более процентов от общего объема активов, включают в себя:

- Вклады размещенные
- Займы выданные
- Прочая дебиторская задолженность

Наименование, тыс. тенге	31.12.2018	% от общего объема активов	31.12.2019	% от общего объема активов	30.09.2020	% от общего объема активов
Вклады размещенные	160 000	6%	630 117	14%	468 166	10%
Займы выданные	2 633 083	91%	2 693 172	60%	2 239 624	49%
Прочая дебиторская задолженность	5 334	0%	1 002 505	22%	1 587 233	35%

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

Наименование дебитора	Сумма	Период погашения					
		4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.	4 кв. 2021 г.	2 год
ТОО «Специальная финансовая компания «Trust»	1 581 288	-	300 000	300 000	300 000	300 000	381 288

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

Наименование кредитора	Сумма	Период погашения					
		4 кв. 2020 г.	1 кв. 2021 г.	2 кв. 2021 г.	3 кв. 2021 г.	4 кв. 2021 г.	2 год
ТОО «Специальная финансовая компания «Trust»	1 198 687	359 775	130 242	150 000	150 000	150 000	258 670

28. Величина левереджа эмитента.

Наименование	31.12.2018	31.12.2019	30.09.2020
Обязательства, тыс. тенге	1 897 403	3 100 222	2 930 508
Собственный капитал, тыс. тенге	986 772	1 424 303	1 604 170
Финансовый левередж	1,92	2,18	1,83

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

Наименование	31.12.2018	31.12.2019	30.06.2020
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности, тыс. тенге	-1 985 742	971 131	-1 663 061
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности, тыс. тенге	-188 423	-476 461	-24 819
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности, тыс. тенге	2 123 000	-407 069	1 478 357

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:

До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Международной бирже Астаны (AIX), код ISIN KZX000000500

Общее количество облигаций	10 000 (десять тысяч) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	10 000 (десять тысяч) штук
Валюта	Доллар США
Дата начала обращения	21.08.2020
Дата погашения	21.08.2025
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	AIX Registrar
Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая	Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	
В случае, если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся, либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия	Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	Облигации включены в официальный список Astana International Exchange биржи Международного финансового центра «Астана».

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1	<p>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</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; ▪ Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; ▪ Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; ▪ Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ▪ Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи; ▪ Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей
---	---	--

		<p>15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.</p>
2	<p>Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <p>в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента; 4) не изменять организационно-правовую форму. <p>В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принятия органом эмитента решения о делистинге Облигаций; 2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними

	<p>документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; - справедливой рыночной цене Облигаций. <p>В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель Облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование держателя Облигаций; - бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации); - юридический адрес и фактическое местонахождение; - телефоны;
--	---

		<ul style="list-style-type: none"> - банковские реквизиты; - количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу; <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; - индивидуальный идентификационный номер; - номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; - место жительства; - телефоны; - банковские реквизиты; - количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3	Иные права	<p>Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей Облигаций данного выпуска</p>

	требовать досрочного выкупа Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.
--	--

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

1	<p>Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента</p>	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является: частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящими проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций эмитентом в сроки, установленные настоящим проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций, 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 выпуска</p>
---	--	---

		Облигаций 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	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта по Облигациям, в том числе, предпримет меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий, связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента; - иные меры в зависимости от наступившего события. <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан (в годовом выражении) на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>В случае наступления дефолта Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей Облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями Облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае нарушения условий проспекта выпуска Облигаций в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Единственным участником и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
3	Порядок, срок и способы доведения эмитентом до	В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты

	<p>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</p>	<p>возникновения событий дефолта информирует о таком факте держателей Облигаций посредством направления соответствующего письменного уведомления на юридический и фактический адрес держателя облигаций и размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, предоставления информации на Биржу для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ информацию о факте дефолта; ▪ объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта; ▪ причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта; ▪ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций; ▪ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта; ▪ иную информацию по решению Эмитента.
4	<p>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)</p>	<p>Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям - нет.</p>

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, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1	Отраслевые риски	Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить Задолженность перед эмитентом в установленный срок. Эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика в зависимости от вклада участника в Уставный капитал эмитента. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, эмитент управляет кредитным риском путем получения обеспечения
2	Финансовые риски	Финансовые риски Эмитента можно оценивать как незначительные, так как финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, результаты деятельности от валютного курса не зависят. Также, Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением процентных ставок. В дополнении, согласно внутренней политике Эмитента, уровень ликвидности и соответствия проверяется на постоянной основе.
3	Правовой риск	Правовые риски для Эмитента связаны с возможными изменениями законодательной базы, регулирующей сферу его деятельность.
4	Риск потери деловой репутации	Риск потери деловой репутации отсутствует ввиду того, что Эмитент осуществляет контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, предоставляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам, проводит ежегодный аудит, осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов
5	Стратегический риск	Стратегический риск для Эмитента минимальный, так как деятельность Эмитента носит регулирующий характер и. При принятии решения дальнейшего развития и Стратегии в целом, Эмитентом проводится очень тщательная процедура согласования, прогнозирования и последующего мониторинга.
6	Риски, связанные с деятельностью Эмитента	Эмитент подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Эмитент подвержен незначительному процентному риску, так как начисленные проценты погашаются по истечению срока кредита.
7	Страновой риск	Риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства

		страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента) отсутствует.
8	Операционный риск	Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, так как он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

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

Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц

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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

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

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

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

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

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

Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «First Heartland Jýsan Invest» (АО «Jýsan Invest»). АО «Jýsan Invest» имеет лицензию №0001201383 от 24 октября 2014 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

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

Юридический адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, ул. Сыганак, 24, тел: +7 7172 644 000

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за последние два завершённых финансовых года, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №0000014, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 г.

ТОО «Almir Consulting» является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», аккредитованной при Министерстве Финансов Республики Казахстан, и имеет свидетельство о признании юридического лица членом профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов». С 24 июня 2011 года аудиторская компания ТОО «Almir Consulting» является действительным полным членом в международной бухгалтерской сети IESnet, которая является действительным полным членом Ассоциации международных бухгалтерских сетей «Форум Фирм» Международной федерации бухгалтеров.

Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2019 год) - Махамбетова Г.У. (квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000171 от 23.12.2013г.).

Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2018 год) - Трегуба И.Е. (квалификационное свидетельство аудитора №0000464 от 14.11.1998г.).

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

Телефоны: 8 (727) 311 01 18; 8 (727) 311 01 19; 8 (727) 311 01 20

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 представлена в Приложении №2 к настоящему проспекту.

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

Сумма затрат Эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание представлена ниже:

Наименование сборов	тенге
Предварительный сбор Биржи	100 – кратный МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не

Наименование сборов	тенге
	менее 100 МРП, не более 500 МРП (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 1500 МРП) (единоразовая комиссия)
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, но не более 2000 МРП) (ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором
Услуги брокера	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Данные затраты будут оплачиваться за счет собственных средств.

Финансовый директор

Жаманова Г. К.



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

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

Наименование статьи	Январь 2021 года	Февраль 2021 года	Март 2021 года	Апрель 2021 года	Май 2021 года	Июнь 2021 года	Июль 2021 года	Август 2021 года	Сентябрь 2021 года	Октябрь 2021 года	Ноябрь 2021 года	Декабрь 2021 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 7, пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	-1 869 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Размещенные и погашенные облигации	2 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения	0	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	0	130 500	227 667	324 833	422 000	519 167	616 333	713 500	810 667	907 833	1 005 000	1 102 167
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	130 500	227 667	324 833	422 000	519 167	616 333	713 500	810 667	907 833	1 005 000	1 102 167	1 199 333

Наименование статьи	Январь 2022 года	Февраль 2022 года	Март 2022 года	Апрель 2022 года	Май 2022 года	Июнь 2022 года	Июль 2022 года	Август 2022 года	Сентябрь 2022 года	Октябрь 2022 года	Ноябрь 2022 года	Декабрь 2022 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 7, пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Размещенные и погашенные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 199 333	1 296 500	1 393 667	1 490 833	1 588 000	1 685 167	1 782 333	1 879 500	1 976 667	2 073 833	2 171 000	2 268 167
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 296 500	1 393 667	1 490 833	1 588 000	1 685 167	1 782 333	1 879 500	1 976 667	2 073 833	2 171 000	2 268 167	2 365 333

Наименование статьи	Январь 2023 года	Февраль 2023 года	Март 2023 года	Апрель 2023 года	Май 2023 года	Июнь 2023 года	Июль 2023 года	Август 2023 года	Сентябрь 2023 года	Октябрь 2023 года	Ноябрь 2023 года	Декабрь 2023 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 7, пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500	130 500
Размещенные и погашенные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333	-33 333
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	2 365 333	2 462 500	2 559 667	2 656 833	2 754 000	2 851 167	2 948 333	3 045 500	3 142 667	3 239 833	3 337 000	3 434 167
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	2 462 500	2 559 667	2 656 833	2 754 000	2 851 167	2 948 333	3 045 500	3 142 667	3 239 833	3 337 000	3 434 167	3 531 333

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем Приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться ошибочными или неточными в связи с изменением различных факторов, включая экономические и политические условия; рыночную, деловую и юридическую среду для ведения бизнеса.

Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем Приложении, вследствие появления новой информации, изменения прогнозов, возникновения событий или каких-либо иных оснований.

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

№ п/п	Полное наименование / Ф.И.О.	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Статус в компании	Примечание
1	Ни Роман Аркадьевич	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Участник, Генеральный директор	Участник, должностное лицо ТОО
2	Ни Аркадий Юрьевич	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Член ИС	Близкий родственник участника, должностное лицо ТОО
3	Ни Анжелика Аркадьевна	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Член ИС	Близкий родственник участника, должностное лицо ТОО
4	Ни Константин Аркадьевич	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Член ИС	Близкий родственник участника, должностное лицо ТОО
5	Ни Айда Алмазовна	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.08.2020	Казахстан	Нет	Супруга участника
6	Ни София Романовна	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Нет	Близкий родственник участника ТОО
7	Джаманбеков Алмаз Мэлсович	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.08.2020	Казахстан	Нет	Близкий родственник супруги участника ТОО
8	Джаманбекова Оксана Алексеевна	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.08.2020	Казахстан	Нет	Близкий родственник супруги участника ТОО
9	Джаманбекова Аманбек Алмазович	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.08.2020	Казахстан	Нет	Близкий родственник супруги участника ТОО
10	Жаманова Гулим Коблановна	пп.3 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	Финансовый директор	Должностное лицо ТОО
11	Мурат Темірлан Талғатұлы	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	Нет	Близкий родственник должностного лица ТОО
12	Мурат Әмина Талғатқызы	пп.2 п.1 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020	Казахстан	Нет	Близкий родственник должностного лица ТОО

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью

67 (шестьдесят семь) листов

Должность ген. директор

Подпись Абдусамидов

« 19 » 11 20 11 г. М. П.

