



**«R-FINANCE» МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ» ЖАУАПКЕРШІЛІГІ  
ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС  
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ**

**Эмитенттің толық атауы:** *«R-Finance» Микроқаржы ұйымы»  
жауапкершілігі шектеулі серіктестік*

**Эмитенттің қысқартылған атауы:** «R-FINANCE» МҚҰ» ЖШС

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

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

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

**Астана қ., 2023 жыл**

## 1 Тарау. Эмитенттің атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат.

### 1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

#### 1) Эмитентті бастанқы мемлекеттік тіркеу күні;

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

#### 2) эмитенттің мемлекеттік қайта тіркеу күні (қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда);

Эмитенттің мемлекеттік қайта тіркеу күні – 28 маусым 2022 жыл.

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

	Толық атауы	Қысқартылған 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 қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күндері көрсетіледі:

2020 жылдың 06 мамырына дейін Эмитенттің бұрынғы толық және қысқартылған атауы:

	Толық атауы	Қысқартылған 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 құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған жоқ.

*б) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің атауы, тіркелген (қайта тіркелген) күні, орналасқан жері және пошта мекенжайлары көрсетіледі;*

Ағымдағы Проспектінің дайындық күніндегі жағдай бойынша Эмитенттің 15 филиалы бар:

№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
1	Шымкент қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	28.09.2020 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141021493 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 160019, Шымкент қ., Республика даңғылы, 12.  Директор: Кулбаева Назкен Шарахимовна.
2	Қостанай қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 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.  Директор: Бектенбаев Жанат Арнаевич.
3	Орал қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012910 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 090000, Батыс Қазақстан облысы, Орал қ., Ихсанова көш., 109.  Директор: Курматов Турарбек Макарович.
4	Алматы қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141024963 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 050000, Алматы қ., Алматы облысы, Гагарин көш., 132, 108 т.е.ү.-ж.  Директордың атқ.орг.: Ауелханов Ерлан Сейлханович.
5	Ақтау қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 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.  Директор: Омирзаков Женис Жумабаевич.
6	Атырау қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141009167 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 060011, Атырау облысы, Атырау қ., Жарбосынова көш., 89а.  Директор: Ахмедьяров Нурпеис Уразович.

№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
7	Астана қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 1711410284470 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 010000, Астана қ., Алматы ауданы, Түркістан даңғылы, 10. Директордың м.а.: Сагишев Ерлан Сакипкереевич.
8	Қызылорда қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	19.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012424 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 120016, Қызылорда облысы, Қызылорда қ., Қорқыт-Ата 7, вп.57. Директор: Узакбаев Нурболат Ерболатұлы.
9	Семей қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 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. Директор: Мухамадиев Ернат Нурланович.
10	Ақтөбе қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	18.02.2022 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. Директор: Юрченко Анатолий Васильевич.
11	Павлодар қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	19.02.2022 бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 180841001929 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 140000, Павлодар облысы, Павлодар қ., Сәтбаев 97, «Арбат» БО, 12 кеңсе. Директор: Ахмиров Рустам Саматович.
12	Қарағанды қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	21.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141012800 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 100017, Қарағанды облысы, Қарағанды қ., Нуркен Абдиров көш., 19, 6 т.е.ү.-ж. Директор: Кадырова Ильмира Зуфаровна.
13	Тараз қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	21.02.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік Бизнес сәйкестендіру нөмірі 171141011882 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 080012, Жамбыл облысы, Тараз қ., Жамбыл даңғылы, 123. Директор: Миртурсунов Мирагзам Рустамович.



№	Филиал	Филиалдың нақты орналасқан жері, тіркеу куәлігі
14	Петропавл қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	23.07.2021 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік. Бизнес сәйкестендіру нөмірі 210741025831 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, 150000, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Абай көш., 63. Директор: Рощупкина Ирина Сергеевна.
15	Өскемен қ. «R-Finance» МҚҰ» ЖШС филиалы	25.08.2022 жылдан бастап филиалды тіркеу туралы куәлік. Бизнес сәйкестендіру нөмірі 220841046295 Филиалдың орналасқан жері: ҚР, Шығыс Қазақстан облысы, Виноградов көшесі, 5 үй, 32 т.е.ү.-ж. Директор: Буржумбаева Альбина Саламатовна

**7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;**

БСН 171040011328.

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

Legal Entity Identifier коды жоқ.

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

Заңды мекенжайы	Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қ., Байқоңыр ауданы, Александр Пушкин көшесі, 75 үй
Нақты мекенжайы	Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қ., Мухамедханов көшесі, 5, БЦ Centro, 2 этаж
Телефон	+7 708 425 02 02
Электронды пошта	office@r-finance.kz
Корпоративтік интернет-сайт	www.r-finance.kz

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

**3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:**

1	Облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса,	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі - "Облигациялар")
---	--	---

	бұл туралы мәліметтер көрсетіледі	
2	Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)	1 000 (бір мың) теңге
3	Облигациялардың саны	3 000 000 (үш миллион) дана
4	Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	3 000 000 000 (үш миллиард) теңге
5	Облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.	<p>Облигациялардың номиналды құн валютасы – теңге.</p> <p>Барлық төлемдерді (купондық сыйақыны және негізгі борыш сомасын төлеуді) эмитент теңгемен қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигациялар бойынша төлемдер облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде облигацияларды ұстаушылар тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңгемен жүргізілетін болады.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда теңгені АҚШ долларына айырбастауға жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені АҚШ долларына айырбастау облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары облигация ұстаушыға аударылатын сомадан ұсталатын болады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>

#### 4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Облигациялар қолма-қол ақшасыз формада төленеді. Облигацияларды төлеу тәртібі мен шарттары, есеп айырысу тәсілдері сауданы ұйымдастырушының ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.

#### 5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1	<p>Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.</p> <p>Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.</p>	<p>Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген мамандандырылған саудасаттықтарды өткізу қорытындылары бойынша мамандандырылған сауда-саттық барысында айқындалған кесу мөлшерлемесі ретінде айқындалатын болады.</p> <p>Облигациялар бойынша қосымша сыйақы төлеу көзделмеген.</p>
2	<p>Сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналысының басталған күнінен бастап ай сайын, жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.</p>
3	<p>Облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде – облигациялар айналысының бірінші күнінен бастап соңғы күніне дейін жүзеге асырылады.</p>
4	<p>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі</p>	<p>Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Бекітілген күн») Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.</p> <p>Сыйақы төлеу тіркелген күннен кейінгі күннен</p>

		<p>бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.</p> <p>Әрбір облигация ұстаушыға төленетін купондық сыйақы сомасы тиісті облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналдық құнының және купондық сыйақының айлық мөлшерлемесінің (облигациялар бойынша купондық сыйақының он екіге бөлінген жылдық мөлшерлемесі) көбейтіндісі ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес анықталады. Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p>
5	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу айналымның бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

**6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару барысында жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:**

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

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

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

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

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.

**7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығаруда секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:**



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

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

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

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;

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

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.

**3 Тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналысқа жіберу, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15 және 18-4 баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары.**

#### **8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:**

1	Облигацияларды орналастырудың басталған күні	Облигацияларды орналастырудың басталған күні - облигациялардың айналысы басталған күн.
2	Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні	Облигацияларды орналастырудың аяқталған күні - облигациялар айналысының соңғы күні.
3	Онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастырылады.

#### **9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:**

1	Облигациялар айналысының басталу күні	Облигациялар айналысының басталу күні - биржа ережелеріне сәйкес өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн.  Облигациялар айналысының басталу күні туралы хабарлама «Қазақстан қор биржасы» АҚ ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) интернет-ресурсында жарияланады.
2	Облигациялар айналысының аяқталу күні	Облигациялардың айналысының аяқталу күні - облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні.

3	Облигациялар айналысының мерзімі	Облигациялардың айналыс мерзімі - облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 2 (екі) жыл
4	Облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)	Облигациялар айналысы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланады.

#### 10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

1	Облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды)	Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.
2	Облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды)	<p>Облигациялар айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін теңгемен номиналды құны бойынша өтеледі. Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, облигацияларды өтеуге арналған соманы есептеу үшін "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ – да (бұдан әрі – Орталық депозитарий) ашылған шотқа, облигацияларды ұстаушылар тізімін қоса бере отырып аударарды. облигациялардың әрбір ұстаушысына төленуге тиісті сомаға. Орталық депозитарий облигацияларды өтеуге арналған ақшаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен облигацияларды ұстаушылардың осы банк шоттарына аударуды жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигациялар бойынша төлемдер облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шот болған кезде облигацияларды ұстаушылар тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша теңгемен жүргізілетін болады.</p> <p>Эмитент облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтінішті тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда теңгені АҚШ долларымен</p>

		<p>айырбастауға жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Теңгені АҚШ долларымен айырбастау облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары облигация ұстаушыға аударылатын сомадан ұсталатын болады.</p> <p>Облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
3	<p>Егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осындай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.</p>	<p>Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлктік құқықтармен жүргізілмейді.</p>

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

1	<p>Облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары</p>	<p>Жалғыз қатысушының шешімі бойынша Эмитент өзінің облигацияларын айналыстың бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы:</p> <p>ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезіндегі тауар-сатып алу күніне биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;</p> <p>ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезіндегі тауар – Эмитент және эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі</p>
---	--	--

		<p>облигацияларды сатуды жоспарлайтын облигацияларды ұстаушы келіскен баға бойынша.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигациялар сатып алынатын облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпайды.</p> <p>Эмитент жалғыз қатысушының шешімі облигацияларды ұстаушылардың назарына ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ға хабарлама орналастыру арқылы жеткізілетін болады (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және қаржылық есептілік депозитарийі (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында, Биржаның ішкі құжаттарында және нормативтік-құқықтық актіде айқындалған тәртіппен, қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында және бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамада ақпаратты орналастыру тәртібін реттейді. Хабарламада облигацияларды сатып алу тәртібі, шарттары мен күні сипатталуы керек.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген деп саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.</p> <p>Орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегергенде) облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент биржа алдында ашады (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес және қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актіде айқындалған тәртіппен жүзеге асырылады.</p>
2	Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері	<p>Эмитент жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде сатып алуды жүргізеді.</p>

#### 4 Тарау. Ковенанттар (шектеулер) бар болса

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

1	Эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы	<p>Эмитент Биржаның листингтік комиссиясының айналысы ұйымдасқан нарықта жоспарланып отырған облигацияларды шығару проспектісіне инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ету үшін қажетті қосымша шектеулерді (ковенанттарды) енгізу жөніндегі ұсынымдарын қабылдайды:* облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеуге;</p> <p>* облигациялар эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеуге.</p>
2	Ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі	<p>Биржаның Листингтік комиссиясы ұсынатын қосымша шектеулердің (ковенанттардың) кез келгені бұзылған жағдайда, сондай-ақ эмитент Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 Заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда- II «бағалы қағаздар нарығы туралы» Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми интернет-ресурсында Ақпараттық хабарлама беру арқылы бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және интернет -қаржылық есептілік депозитарийінің ресурсында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>). Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, эмитенттің жалғыз қатысушысы осындай өтінішті алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні Эмитенттің жалғыз қатысушысы</p>



		<p>облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей болуға тиіс.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Эмитент Эмитенттің жалғыз қатысушысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде биржаның ресми сайтында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>). ақпараттық хабарламада келесі мәліметтер: Сатып алынатын облигациялар саны;</li> <li>• Облигацияларды сатып алу күні;</li> <li>• облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);</li> <li>• Есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (б) облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;</li> <li>○ ұйымдастырылған нарық үшін - облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;</li> </ul> </li> <li>• Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа ақпарат.</li> </ul> <p>Сатып алуды Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде жүргізеді.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Эмитент «бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461 - II Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және эмитент осы</li> </ul>
--	--	---

		<p>даңғылдың 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, сондай-ақ 1) және 2-тармақшаларда көзделген жағдайларда «бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының негізінде Эмитент облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша мынадай бағалардың ең үлкені бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті: жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);</li> </ul> <p>* Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).</p>
3	Ковенанттар бұзылған кезде облигацияларды ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі	<p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитент «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған және эмитент шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, осы проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген. Облигацияларды ұстаушының осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің басталу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің атына өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш беруі тиіс:</p>

Заңды тұлға үшін:

- облигация ұстаушының атауы;
- бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, Берілген күні және беру органы;
- заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банк деректемелері;
- сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжатты берген нөмірі, күні және органы,
- жеке басын куәландыратын;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банк деректемелері;
- сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі.

Алғашқы жазбаша сатып алу талабын алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде эмитенттің жалғыз қатысушысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей болу тиіс.

Эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу күні туралы хабарлайды ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

		<p>Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың облигациялар шығарылымының осы проспектісінде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.</p>
--	--	--

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

**13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:**

- 1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

*«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 61-10-тармағында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді.*

Бұл облигациялар шығарылымы конвертацияланатын болып табылмайды.

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

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

- 1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;
- 2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;
- 3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Бұл облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Бұл облигациялар шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Облигациялар инфрақұрылымдық болып табылмайды.

**7 Тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты**

**17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.**

1	Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты Эмитент шығарылған микрокредиттер көлемін ұлғайту үшін, атап айтқанда, Эмитенттің бір өнімнен түсетін пайдасынан тәуекелдерді әртараптандыру, Эмитенттің кірістілігін арттыру және Эмитенттің қызметін нығайту мақсатында жаңа микрокредиттік өнімдерді шығаруға жұмсайды. Бұл ретте Эмитенттің жаңа өнімдерінің шарттарына сәйкес микрокредиттер кепілмен қамтамасыз етілетін болады, бұл Эмитенттің төмен тәуекелді шағын несиелеу саясатын жалғастыруда.
2	«Жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі.	Қолданылмайды
	«Жасыл» облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген	Облигациялар «жасыл» емес



	<p>жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.</p>	
	<p>Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.</p>	<p>Облигациялар әлеуметтік емес</p>
	<p>Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын «жасыл» және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.</p>	<p>Облигациялар орнықты даму облигациялары емес</p>
	<p>«Жасыл», әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:</p> <p>қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент</p>	<p>Қолданылмайды</p>

<p>жүзеге асыратын ақпарат көздері;</p> <p>егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4- тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі.</p>	
<p>Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:</p> <p>эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері;</p> <p>көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;</p> <p>эмитент оларға қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары;</p> <p>эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері.</p>	<p>Қолданылмайды</p>
<p>Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға жұмсалатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда осы жобаның қысқаша сипаттамасы беріледі.</p>	<p>Қолданылмайды</p>

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

Облигациялар талап ету құқығымен төленбейді.

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

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

Құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса) (жеке тұлға үшін);	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;	Эмитенттің құрылтайшысы немесе ірі акционері (қатысушысы) дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он және одан астам пайызына ие бола бастаған күні.
Ни Наталья Юрьевна	100%	28 маусым 2022

**9 Тарау. Эмитенттің басқару органы және атқарушы органы туралы мәліметтер.**

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылдағы және қазіргі кездегі лауазымдар хронологиялық тәртіпте
Жоғары орган - Жалғыз қатысушы	

<p><b>Ни Наталья Юрьевна</b></p> <p>Сайланған күні: 28.06.2022ж.</p>	<p>- 2009 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS GROUP GLOBAL" ЖШС аға менеджері;</p> <p>- 2012 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Қарағанды Food Trade" ЖШС құрылтайшысы;</p> <p>- 2022 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - "R-Finance" МҚҰ ЖШС құрылтайшысы.</p>
<p><b>Бақылаушы орган – Бақылау кеңесі</b></p>	
<p><b>Ни Константин Аркадьевич</b></p> <p>Сайланған күні: 21.06.2021ж.</p>	<p>- 2021 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS LOGISTICS" ЖШС директоры;</p> <p>- 2019 жылғы маусымнан 2021 жылғы маусымға дейін - еңбек қызметін жүзеге асырған жоқ;</p> <p>- 2018 жылғы маусымнан 2019 жылғы маусымға дейін - "Автоломбард" Р-Финанс " ЖШС Басқарушы директоры;</p> <p>- 2017 жылғы қыркүйектен бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS GROUP GLOBAL" ЖШС құрылтайшысы.</p>
<p><b>Ни Наталья Юрьевна</b></p> <p>Сайланған күні: 21.06.2021ж.</p>	<p>- 2009 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - "ROKOS GROUP GLOBAL" ЖШС аға менеджері;</p> <p>- 2012 жылғы ақпаннан бастап қазіргі уақытқа дейін - "Қарағанды Food Trade" ЖШС құрылтайшысы;</p> <p>- 2022 жылғы маусымнан бастап қазіргі уақытқа дейін - "R-Finance" МҚҰ ЖШС құрылтайшысы.</p>
<p><b>Ни Анжелика Аркадьевна</b></p> <p>Сайланған күні: 21.06.2021ж.</p>	<p>- 2007 жылғы наурыздан бастап қазіргі уақытқа дейін - "La Brioché" ЖШС құрылтайшысы.</p>

**3. Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің Байқаушы кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;**

Наталья Юрьевна Эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% қатысу үлесіне тиесілі. Ни Наталья Юрьевна Эмитенттің Бақылау кеңесінің мүшесі болып табылады. Бақылау кеңесінің қалған мүшелері – Ни Константин Аркадьевич те, Ни Анжелика Аркадьевна да Эмитенттің жарғылық капиталында үлестері жоқ

**4. Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға**

*қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы.*

Қолданылмайды, өйткені Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді ұйымдары жоқ.

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

<b>Атқарушы орган – Бас директор</b>	
1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде)	Ни Роман Аркадьевич
2) атқарушы органның функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктерін және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы мәліметтерді хронологиялық тәртіппен көрсете отырып, сайлау күні.	Сайланған күні: 2023 жылғы 13 сәуір.  Бас директордың өкілеттіктері:  1) Серіктестік қызметіне ағымдағы басшылықты және оның істерін жүргізуді жүзеге асырады.  2) Эмитент атынан өзіне берілген өкілеттіктер шегінде сенімхатсыз әрекет етеді, оның мүддесін білдіреді.  3) Эмитент атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар береді, оның ішінде ауыстыру құқығымен сенімхаттар береді, ақшалай қаражатқа билік ету құқығын пайдаланады.  4) ең жоғары лауазымды адам болып табылады;  5) Серіктестік қызметкерлеріне қатысты штаттарды бекітеді, еңбекақы төлеу жүйелерін айқындайды, лауазымдық жалақыларының мөлшерін белгілейді, оларды көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;  6) Қатысушылар белгілеген шекте Эмитенттің мүлкіне билік етеді;



	<p>7) Серіктестік Жарғысымен бекітілуі қатысушылардың құзыретіне жатқызылған құжаттардан басқа, эмитенттің ішкі қызметін реттейтін ішкі ережелерді, регламенттерді, нұсқаулықтарды, оларды қабылдау рәсімдерін және басқа да құжаттарды бекітеді.</p> <p>Соңғы 3 жылдағы еңбек қызметі:</p> <p><b>Ни Роман Аркадьевич</b></p> <p>2020 жылдың мамырынан бастап 2022 жылдың маусымына дейін «МФО «R-Finance» ЖШС Құрылтайшысы;</p> <p>2020 жылдың мамырынан бастап қазіргі уақытқа дейін «МФО «R-Finance» ЖШС Бас директоры;</p> <p>«Автоломбард Р-Финанс» ЖШС құрылтайшысы және Бас директоры 2017 жылдың қазаннан бастап 2020 жылдың мамырына дейін.</p>
<p>3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталдағы үлестердің дауыс беретін акциялардың немесе акциялардың жалпы санына пайызы. эмитенттің жарғылық капиталында</p>	<p>Төленген жарғылық капиталға қатысу үлесі жоқ</p>

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

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

*5) осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.*

*Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.*

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

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

### **23. Эмитент қызметінің түрлері:**

#### **1) негізгі қызметі:**

Эмитенттің Жарғысына сәйкес, эмитентті құрудың мақсаты таза кіріс алу, сонымен қатар шағын және бизнесті дамыту және Қазақстан Республикасының 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 оңсыз микрокредиттер беру жөніндегі қызметі.

Эмитент келесі қосымша қызмет түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1. Қазақстан Республикасының резиденттері мен резиденттері еместерінен несиелер тарту;
2. Меншікті активтерді бағала қағаздарға және басқа қаржы құралдарына салу;
3. Микрокредиттер беру қызметіне байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
4. Меншікті мүлікті жалға беру (жалға алу);
5. Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
6. Ақпараттық тасымалдаушылардың кез-келген түрлері бойынша микроқаржы ұйымдарының қызметі туралы арнайы әдебиеттерді енгізу;
7. Төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын орындау;
8. Сақтандыру агенттері ретінде әрекет ету;
9. Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
10. Факторингтік операциялары: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын алу;
11. Форфейтинг операциялары (фофейтинг): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының векселді сатышға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеуі;
12. Ақшалай нысанда орындалуды көздейтін кепілдіктер, кепілдіктер және басқа міндеттемелер беру.

2) маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі 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 бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер;

Қазақстанның микроқаржы ұйымдары қауымдастығының деректеріне сәйкес микроқаржы ұйымдарының қызметтеріне сұраныс жыл сайын артып келеді, бұл тіркелген микроқаржы ұйымдарының санының өсуімен расталады: 2016 жылғы 01 қаңтардағы 71 МҚҰ-дан 2023 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша 228 МҚҰ-ға дейін. МҚҰ кредиттік портфелі 2023 жылғы 1 қаңтарға ҚР Ұлттық Банкінің (ҚР ҰБ) деректері бойынша 916 млрд теңгені құрады, портфель 2022 жылдың басынан бастап 32% - ға ұлғайды. 2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша микроқаржы ұйымдарының таза пайдасы 88 103 млн. теңгені құрады, бұл 2022 жылдың басынан бері 41% - ға өскенін көрсетті.

2022 жылғы 1 шілдеге микрокредиттеу нарығында 88,7% және 5 Қауымдастырылған мүше мөлшерінде үлесті иеленетін 71 МҚҰ ХҚК мүшелері болып табылады:

- "Бірінші кредиттік Бюро" ЖШС;
- "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры " АҚ;
- "Қазақстандық ФинТех Қауымдастығы" ЗТБ;
- "Дебекс" ЖШҚ;
- "Автокөлік құралдарын кепілге беру бойынша компаниялар қауымдастығы"ЗТБ.

Қазақстан Республикасының ірі микроқаржы ұйымдары Эмитенттің негізгі бәсекелестері ретінде қарастырылуы мүмкін: ЖШС «МҚҰ «Tascredit», ЖШС «МҚҰ «SwissCapital», ЖШС «МҚҰ «Bravo Lombard»; және ЖШС «МҚҰ «Hayat Capital Lombard» ЖШС «МҚҰ «Автоломбард "Деньги Маркет"».

Негізгі бәсекелестердің қаржыландыру шарттарын салыстыру							
№	Шарттар	Автокөлікті кепілге алып қаржыландырудың шарттары					
							
1	Автокөлік құнының максималды мөлшері	70% дейін	80% дейін	70% дейін	60% дейін	85% дейін	90% дейін
2	Максималды несие сомасы, теңге	30 млн дейін	55 млн дейін	20 млн дейін	55 млн дейін	55 млн дейін	10 млн дейін
3	Максималды несие мерзімі	24 ай	36 ай	60 ай	12 ай	36 ай	12 ай
4	Ең аз несие мерзімі	1 күнтізбелік күннен бастап	61 күнтізбелік күннен бастап	3 айдан бастап	3 айдан бастап	1 күнтізбелік күннен бастап	1 айдан бастап

5	Несие тарихы / кірісті растау	қажет емес / қажет емес	қажет емес / қажет емес	қажет емес / қажет емес	қажет емес / қажет емес	қажет емес / қажет емес	қажет емес / қажет емес
6	Сыйақы мөлшерлемесі	3,75% айына.	3,59% айына	3,75% айына	3,70% айына	3,0% айына	3,6% айына
7	Жүргізуші куәлігімен/жүргізуші куәлігінсіз	иә / жоқ	иә / иә	иә / жоқ	иә / жоқ	иә / иә	иә / иә
8	Өтінім беру мерзімі	1 сағат	30 минут	1 күн	1 күн	1 күн	1 күн
9	Толық және ішінара мерзімінен бұрын өтеу шарттары үшін айыппұлдар	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ	жоқ
10	Сыртқы қайта қаржыландыру	иә	иә	иә	иә	иә	иә
11	Комиссиялар / Сақтандыру	жоқ / жоқ	жоқ / иә	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ	жоқ / жоқ

№	Өңір	Өңірлерде бәсекелестердің болуы (сату нүктелерінің саны, дана)					
							
1	Астана	4	3	1	1	1	1
2	Алматы	3	5	4	1	6	1
3	Ақтау	1	1	0	0	1	1
4	Ақтөбе	2	1	1	0	1	1
5	Атырау	1	1	0	0	0	1
6	Қарағанды	2	2	1	1	1	1
7	Қостанай	1	1	0	0	0	1
8	Қызылорда	1	1	1	0	1	1
9	Павлодар	1	1	0	0	0	1
10	Петропавл	1	1	0	0	0	1
11	Семей	1	1	0	0	0	1
12	Тараз	1	1	0	0	1	1
13	Орал	1	1	0	0	1	1
14	Өскемен	1	2	0	0	1	1
15	Шымкент	3	2	0	1	1	1
<b>БАРЛЫҒЫ:</b>		<b>24</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

Автонесие бойынша маманданған микроқаржы ұйымдары нарығындағы негізгі ойыншылар арасында R-Finance МҚҰ талдауы МҚҰ-ның көпшілігі 12-60 айға дейінгі несиелік шарттар ауқымын қарастыратынын көрсетті, ең төменгі несие мерзімі 1 күн. Өтінішті тіркеу шарттарына сәйкес 1 сағаттан 1 күнге дейінгі аралық қарастырылады.

Автокөліктің бағалау құнынан %-бен ең төменгі несие сомасы 70% құрайды;

Автокөлік құнының ең жоғары несие сомасы 90% құрайды;

Автокөліктің бағалау құнының орташа несие сомасы 80% құрайды. Несиенің ең жоғары сомасы – 55 миллион теңге



Қазақстан Республикасындағы МҚҰ және ломбардтардың автокөлікпен қамтамасыз етілген несиелендіру ставкаларын талдауға сәйкес, әртүрлі МҚҰ үшін несиелеу мөлшерлемелері айына 3-тен 3,75%-ға дейін құрайды.

R-Finance ұсынатын несиелеу шарттары барлық жағынан ұсынылған компаниялар арасында клиенттер үшін ең қолайлы емес, бірақ сонымен бірге компаниялар мен клиенттердің мүдделері сақталғанын атап өткен жөн. Компания еліміздің әрбір облыс орталығында филиалымен ұсынылған, бұл өз кезегінде клиенттік базаны қамту жағынан артықшылық береді.

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

Оң әсер факторлар:

1. филиалдың орналасқан жері (сату орны).
2. филиалдарды (сауда орындарын) кәсіби және сауатты кадрлармен қамтамасыз ету.
3. жеңілдетілген несиелеу процестері.
4. тұтынушыларға қызмет көрсетудің жылдамдығы / тиімділігі.

Теріс әсер факторлар:

1. Жол полициясы басқармасының тіркеу-емтихан бөлімі базасының мерзімдік уақытша жұмыс істемеуі (тексеру және қамауға алу үшін).
2. сұранысты толық қанағаттандыру үшін қаражаттың жетіспеушілігі.
3. тұтынушылардың алаяқтық әрекеттері.
4. бәсекелестердің шарттары/үлгерімдері.

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

Эмитент лицензияланатын қызмет түрлерін жүзеге асырады. Микроқаржы қызметін жүзеге асыру құқығын беретін лицензияның номері: 01.21.0020.М, берілген күні 26.03.2021 жылы. Эмитент зерттеулер мен әзірлемелерді, соның ішінде зерттеулер мен әзірлемелерді жүзеге асырмайды немесе демеушілік жасамайды.

**6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және өткізілетін өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімінің (жұмыстардың, қызметтердің) үлесі).**

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

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



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 ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.**

Эмитент осы проспекте көрсетілгеннен басқа тәуекел факторларын қабылдамайды.

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

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

2023 жылғы 31 наурызындағы жағдай бойынша Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтері мыналарды қамтиды:

мың теңге

Атауы	Баланстық құн	жалпы активтердің санының %
Ақша қаражаттары	1 734 040	15,2%
Берілген несиелер	8 500 395	74,7%

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

**1) эмитенттің алдындағы берешегі эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан астам пайызын құрайтын эмитент дебиторларының атауы;**

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын дебиторлық берешегі жоқ.

**2) тиісті өтелетін сомалар (жақын арадағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.**

Қолданылмайды.

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

**1) эмитент кредиторларының атауы;**

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлық берешегі жоқ.

*2) тиісті өтелетін сомалар (жуырдағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсетумен жылдар бойынша бөлумен көрсетіледі) және оларды өтеу мерзімдері.*

Қолданылмайды.

**28. Эмитенттің левередж шамасы.**

мың теңге

Атауы	31.12.2020*	31.12.2021*	31.12.2022*	31.03.2023
Міндеттемелері, мың теңге	4 280 245	7 582 710	6 328 101	8 832 739
Меншікті капитал, мың теңге	1 676 263	1 481 734	3 139 811	1 391 223
Қаржылық левередж	2,55	5,12	2,02	6,35

\*аудиттелген

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

мың теңге

Атауы	31.12.2021*	31.12.2022*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	(652 964)	(1 598 412)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	(169 244)	(1 063 812)
Қаржы қызметінен түскен ақша қаражатының таза сомасы	821 381	2 631 970
Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	483 922	491 494
Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары	491 494	492 197

\*аудиттелген

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

1. 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	60 (алпыс) дана 01.05.2023 жағдайы бойынша
Валютасы	АҚШ доллары
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	125 212,2 АҚШ доллары 01.05.2023 жағдайы бойынша
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	3 103 000 АҚШ доллары
Қайта сатып алынған облигациялар саны және қайта сатып алу күні	3 043 дана. Қайта сатып алу төмендегі күндері өткізілді: 09.12.2020 – 500 дана 15.12.2020 – 500 дана 23.12.2020 – 500 дана 08.02.2021 – 30 дана 07.10.2021 – 500 дана 19.11.2021 – 997 дана 23.01.2023 – 16 штук
Басталатын күн	21.08.2020
Өтеу мерзімі	21.08.2025
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	AIX Registrar

<p>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)</p>	<p>Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.</p>
<p>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.</p>	<p>Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылған жоқ немесе жойылған жоқ.</p>
<p>Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары</p>	<p>Облигациялар Астана халықаралық қаржы орталығының Astana International Exchange (Астана халықаралық биржасының) ресми тізіміне енгізілген. Сауданы Эмитенттің өзі ұйымдастырды</p>
<p>Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>Облигацияларды ұстаушыға берілген құқықтар:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Облигациялармен мәмілелер жасауға;</li> <li>▪ Шартта (Terms and Conditions of the Bonds) белгіленген тәртіппен және шарттағы Облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;</li> <li>▪ Шартта белгіленген тәртіппен және жағдайларда тұрақты кіріс алу құқығы;</li> <li>▪ АХҚО қолданыстағы заңнамасына сәйкес Эмитент және оның қызметі, оның қаржылық жағдайы және қызмет нәтижелері туралы қажетті ақпаратты алу құқығы;</li> <li>▪ қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда және тәртіпте</li> </ul>

	Облигацияларды иеленуден туындайтын басқа да құқықтар.
--	--

2. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00009160 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	1 000 000 (бір миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар, «коммерциялық облигациялар» категориясы
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	1 000 000 (бір миллион) дана 01.05.2023 жағдайы бойынша
Мемлекеттік тіркелген күні	17.11.2022
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.05.2023 күні, сәйкесінше, 50 205 833,11 теңге және 37 608 627,29 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	1 000 000 000 (бір миллиард) 01.05.2023 жағдайы бойынша
Өтелген облигациялар саны	0
Валюта	Теңге
Басталатын күн	09.12.2022
Өтеу мерзімі	09.12.2023

3. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00008766 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	2 000 000 (екі миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар



Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	1 654 920 (бір миллион алты жүз елу төрт мың тоғыз жүз жиырма) дана 01.05.2023 жағдайы бойынша
Мемлекеттік тіркелген күні	18.07.2022
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.05.2023 күніне, сәйкесінше 36 957 290,64 теңге және 30 966 035,41 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	1 654 920 000 (бір миллиард алты жүз елу төрт миллион тоғыз жүз жиырма мың) теңге, 01.05.2023 жағдайы бойынша
Өтелген облигациялар саны	0
Валюта	Теңге
Басталатын күн	28.03.2023
Өтеу мерзімі	28.03.2026
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
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.

<p>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.</p>	<p>Шығарылымның облигациялары тоқтатыла тұрған жоқ немесе жарамсыз деп танылған жоқ немесе жойылған жоқ.</p>
<p>Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары</p>	<p>Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ</p>
<p>Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналдық құнын алу құқығы;</li> <li>2. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша тұрақты сыйақы алу құқығы;</li> <li>3. Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;</li> <li>4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li> <li>5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;</li> </ol> <p>Осы Заңның 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің Облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы және эмитенттің Облигацияларды шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы.</p>

«Бағалы қағаздар туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылар өздерінің Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы. Нарық», атап айтқанда:

Осы Облигацияларды шығару проспектісімен белгіленген Облигациялардың айналысы кезеңінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:

- 1) эмитент активтерінің құрамына енгізілген мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес процентінен асатын сомаға иеліктен шығаруға;
- 2) эмитенттің облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астам міндеттемелерін орындамау фактілеріне жол бермеуге міндетті;
- 3) эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;
- 4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу.

Эмитент жоғарыда аталған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды өтеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461 Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда -ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы», атап айтқанда:

- 1) эмитент органының Облигацияларды делистинг туралы шешім қабылдауы;
- 2) Биржаға тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және оның ішкі құжаттарында айқындалатын ақпаратты ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарға

сәйкес келмеуіне байланысты эмитенттің Облигацияларын делистинг туралы шешім қабылдаған кезде. Биржа, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда және Эмитент осы Облигациялар шығару проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы хабарламаны орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Биржаның интернет-ресурсына ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің интернет-ресурсына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ішінде:

- эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алатыны туралы ақпарат;
- Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде эмитентке Облигацияларды өтеу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдері;
- Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Облигацияны ұстаушы осы тармақта көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындау фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу үшін эмитент.

Облигация ұстаушы барлық қажетті мәліметтерді көрсете отырып, кез келген нысанда өтініш беруі керек:

Заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының аты-жөні;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және беруге уәкілеттілігі;
- заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжаттың нөмірі, күні және берген органы,
- жеке куәлік;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. [www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және



	<p>қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>Өтеу тек Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштері негізінде жүзеге асырылады.</p> <p>Облигацияларын сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген айналыс мерзімінің соңында өз Облигацияларын өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигация ұстаушыларының Эмитенттен кез келген басқа мүліктік баламаны немесе өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.</p> <p>Осы шығарылымдағы Облигацияларды ұстаушылардың Эмитент Облигацияларды шығаруға қатысты осы проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқықкөзделмеген.</p>
--	---

4. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00007206 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	2 000 000 (екі миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналасырылған облигациялар саны	2 000 000 (екі миллион) дана 01.05.2023 жағдайы бойынша
Мемлекеттік тіркелген күні	11.12.2020

Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.05.2023 күніне, сәйкесінше 713 967 646,24 теңге және 680 634 465,04 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	2 000 000 000 (екі миллиард) теңге 01.05.2023 жағдайы бойынша
Өтелген облигациялар саны	0
Валюта	Теңге
Басталатын күн	05.02.2021
Өтеу мерзімі	05.02.2024
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
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 танылған жоқ немесе жойылған жоқ.
Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. Облигациялар Қазақстан қор

<p>сауданы ұйымдастырушылардың атаулары</p>	<p>биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ</p>
<p>Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналдық құнын алу құқығы;</li> <li>2. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша тұрақты сыйақы алу құқығы;</li> <li>3. Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;</li> <li>4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li> <li>5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;</li> </ol> <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің Облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы және эмитенттің Облигацияларды шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы.</p> <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар туралы» Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылар өздерінің Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы. Нарық», атап айтқанда:</p> <p>Осы Облигацияларды шығару проспектісімен белгіленген Облигациялардың айналысы</p>

кезеңінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:

1) эмитент активтерінің құрамына енгізілген мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес процентінен асатын сомаға иеліктен шығаруға;

2) эмитенттің облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астам міндеттемелерін орындамау фактілеріне жол бермеуге міндетті;

3) эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;

4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу.

Эмитент жоғарыда аталған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды өтеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда, атап айтқанда:

1) эмитент органының Облигацияларды делистинг туралы шешім қабылдауы;

2) Биржаға тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және оның ішкі құжаттарында айқындалатын ақпаратты ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарға сәйкес келмеуіне байланысты эмитенттің Облигацияларын делистинг туралы шешім қабылдаған кезде. Биржа, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:

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

- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда және Эмитент осы Облигациялар шығару проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы хабарламаны орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Биржаның интернет-ресурсына ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің интернет-ресурсына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ішінде:

- эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алатыны туралы ақпарат;
- Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде эмитентке Облигацияларды өтеу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдері;
- Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Облигацияны ұстаушы осы тармақта көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындау фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу үшін эмитент.

Облигация ұстаушы барлық қажетті мәліметтерді көрсете отырып, кез келген нысанда өтініш беруі керек:

Заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының аты-жөні;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және беруге уәкілеттілігі;



- заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжаттың нөмірі, күні және берген органы,
- жеке куәлік;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. [www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресмисайтында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Өтеу тек Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштері негізінде жүзеге асырылады.

Облигацияларын сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген айналыс мерзімінің

	<p>соңында өз Облигацияларын өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигация ұстаушыларының Эмитенттен кез келген басқа мүліктік баламаны немесе өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.</p> <p>Осы шығарылымдағы Облигацияларды ұстаушылардың Эмитент Облигацияларды шығаруға қатысты осы проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқықкөзделмеген.</p>
--	---

5. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00008568 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	1 000 000 (бір миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	951 821 (тоғыз жүз елу бір мың сегіз жүз жиырма бір) дана, 01.05.2023 жағдайы бойынша
Мемлекеттік тіркелген күні	25.05.2022
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	113 492 264,32 теңге және 98 355 968,19 теңге, тіісінше, 01.05.2023 жағдай бойынша
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	951 821 000 (тоғыз жүз елу бір миллион сегіз жүз жиырма бір мың) теңге, 01.05.2023 жағдай бойынша
Өтелген облигациялар саны	0

Валюта	Теңге
Басталатын күн	09.06.2022
Өтеу мерзімі	09.06.2025
Облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған орган	Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі
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 танылған жоқ немесе жойылған жоқ.
Эмитенттің бағалы қағаздары саудаланатын нарықтар, оның ішінде сауданы ұйымдастырушылардың атаулары	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта саудаланады. Облигациялар Қазақстан қор биржасының ресми тізіміне енгізілген. Сауданы ұйымдастырушы – «Jusan Invest» АҚ
Бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі бойынша олардың ұстаушыларына ұсынылатын құқықтары, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда жүзеге асырылатын және ұстаушылармен жасалған бағалы	Облигацияның оны ұстаушыға беретін құқықтары:  1. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың номиналдық құнын алу құқығы;

<p>қағаздарды алып-сату шарттарында көзделген құқықтар, осы құқықтарды жүзеге асыру тәртібі</p>	<p>2. Облигацияларды шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша тұрақты сыйақы алу құқығы;</p> <p>3. Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;</p> <p>4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</p> <p>5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және Биржаның ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;</p> <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің Облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда Облигацияларды өтеуді талап ету құқығы және эмитенттің Облигацияларды шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы.</p> <p>Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар туралы» Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды Эмитент бұзған жағдайда облигацияларды ұстаушылар өздерінің Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы. Нарық», атап айтқанда:</p> <p>Осы Облигацияларды шығару проспектісімен белгіленген Облигациялардың айналысы кезеңінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:</p> <p>1) эмитент активтерінің құрамына енгізілген мүлікті иеліктен шығару күніне эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес процентінен асатын сомаға иеліктен шығаруға;</p> <p>2) эмитенттің облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне осы эмитент активтерінің жалпы құнының он</p>
---	--

пайызынан астам міндеттемелерін орындамау фактілеріне жол бермеуге міндетті;

3) эмитент қызметінің негізгі түрлеріне өзгерістер енгізуді көздейтін эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;

4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу.

Эмитент жоғарыда аталған шарттарды бұзған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың өтініші бойынша жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды өтеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигациялар эмитентінің өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда, атап айтқанда:

1) эмитент органының Облигацияларды делистинг туралы шешім қабылдауы;

2) Биржаға тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және оның ішкі құжаттарында айқындалатын ақпаратты ұсыну бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарға сәйкес келмеуіне байланысты эмитенттің Облигацияларын делистинг туралы шешім қабылдаған кезде. Биржа, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналдық құнына сәйкес келетін баға;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген эмитенттің облигацияларды өтеуі үшін негіздер туындаған жағдайда және Эмитент осы Облигациялар



шығару проспектінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзса, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы хабарламаны орналастыру арқылы хабарлауға міндетті. Биржаның интернет-ресурсына ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің интернет-ресурсына ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), туындаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ішінде:

- эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін көрсетілген оқиғалардың қайсысы орын алатыны туралы ақпарат;
- Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде эмитентке Облигацияларды өтеу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдері;
- Эмитенттің шешімі бойынша басқа да ақпарат.

Облигацияны ұстаушы осы тармақта көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындау фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу үшін эмитент.

Облигация ұстаушы барлық қажетті мәліметтерді көрсете отырып, кез келген нысанда өтініш беруі керек:

Заңды тұлға үшін:

- Облигацияларды ұстаушының аты-жөні;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, берілген күні және беруге уәкілеттілігі;
- заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- облигация ұстаушының тегі, аты, бар болған жағдайда әкесінің аты;
- жеке сәйкестендіру нөмірі;
- құжаттың нөмірі, күні және берген органы,
- жеке куәлік;
- тұрғылықты жері;
- телефондар;
- банктік деректемелер;
- өтелетін облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып алу күні эмитентке жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірілмей болуға тиіс.

Жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама (биржа) орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын алдағы сатып алу күні туралы хабарлайды. [www.kase.kz](http://www.kase.kz)) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Өтеу тек Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштері негізінде жүзеге асырылады.

Облигацияларын сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген айналыс мерзімінің соңында өз Облигацияларын өтеуге құқығы бар.

Облигация ұстаушыларының Эмитенттен кез келген басқа мүліктік баламаны немесе өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы қарастырылмаған.

	<p>Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар.</p> <p>Осы шығарылымдағы Облигацияларды ұстаушылардың Эмитент Облигацияларды шығаруға қатысты осы проспектіде көзделген өз міндеттемелері мен шектеулерін (ковенанттарын) сақтаған жағдайда, эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген.</p>
--	--

6. Облигацияларды шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитент Қазақстан қор биржасында (KASE) ISIN коды KZ2P00009756 облигациялар шығарылымын тіркеді.

Облигациялардың жалпы саны	1 000 000 (бір миллион) дана
Облигациялар түрі	Кепілсіз купондық облигациялар, «коммерциялық облигациялар» категориясы
Облигациялардың номиналды құны	1 000 (бір мың)
Орналастырылған облигациялар саны	0 (нөл) дана 01.05.2023 жағдайы бойынша
Мемлекеттік тіркелген күні	19.04.2023
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	01.05.2023 күні, сәйкесінше, 0 теңге және 0 теңге
Қарыздық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы сомасы	0 (нөл) 01.05.2023 жағдайы бойынша
Өтелген облигациялар саны	0
Валюта	Теңге
Басталатын күн	-
Өтеу мерзімі	-

**11 Тарау. Эмитент туралы және ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша мәліметтер**

### 31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1	<p>Эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар</p>	<p>Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтар:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;</li> <li>2. Облигациялар шығару проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигациялар бойынша тіркелген сыйақы алу құқығы;</li> <li>3. Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;</li> <li>4. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</li> <li>5. Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен, сондай-ақ эмитенттің ішкі қағидаларында және Биржаның ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен алу құқығы;</li> <li>6. Эмитенттің Қазақстан Республикасы «Бағалы қағаздар нарығы туралы» 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алуы және эмитенттің облигациялар шығару проспектісінің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы үшін негіздер туындаған жағдайда облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.</li> </ol>
2	<p>Эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары</p> <p>Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда,</p>	<p>Эмитент Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттарды бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, атап айтқанда:</p> <p>осы облигациялар шығару проспектісінде белгіленген облигациялар айналысының мерзімі ішінде Эмитент мынадай шарттарды сақтауға міндетті:</p>

<p>осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның және көзделген негіздер бойынша сатып алу 15 18-4-баптарында туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі</p>	<p>1) Эмитент активтерінің құрамына кіретін мүлікті иеліктен шығару күніне Эмитент активтерінің жалпы құнының жиырма бес пайызынан асатын сомаға иеліктен шығармауға;</p> <p>2) облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күніне Эмитент активтерінің жалпы құнының он пайызынан астамына Эмитент облигацияларын шығарумен байланысты емес міндеттемелерді орындамау фактілеріне жол бермеуге;</p> <p>3) Эмитент қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін Эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеуге;</p> <p>4) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеуге міндетті.</p> <p>Эмитент жоғарыда көрсетілген шарттарды бұзған жағдайда, эмитент облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша осы тармақтың бірінші бөлігінің 1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге облигацияларды ұстаушылардың келісімі болған жағдайларды қоспағанда, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша облигацияларды сатып алуға міндетті.</p> <p>Осы тармақтың бірінші бөлігінің 4) тармақшасының талабы микроқаржы ұйымына оны шаруашылық серіктестіктен акционерлік қоғамға қайта құру кезінде қолданылмайды.</p> <p>Эмитент Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шарттарды бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар, атап айтқанда:</p> <p>1) Эмитент органы облигацияларды делистингтеу туралы шешім қабылдағанда;</p> <p>2) тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және Биржаның ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты биржаға беру бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебінен Эмитенттің</p>
--	--



		<p>облигацияларын делистингтеу туралы биржа шешім қабылдаған жағдайларда жүзеге асырылады.</p> <p>Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:</p> <p>жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;</p> <p>кор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);</p> <p>Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).</p> <p>Эмитенттің Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 02 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңының 15-бабында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген облигацияларды сатып алуы үшін негіздер туындаған жағдайда және Эмитенттің осы облигациялар шығару проспектісінің 4-тарауының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы туралы Эмитент облигацияларды ұстаушыларға олардың пайда болу фактісі туралы Биржаның интернет-ресурсына хабарлама орналастыру арқылы хабарлауға тиіс (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), 3 (пайда болған күннен бастап үш) жұмыс күні, соның ішінде:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Эмитенттің облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат;</li><li>2. облигацияларды сатып алу туралы эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын аудару;</li><li>3. эмитенттің шешімі бойынша өзге де</li></ol>
--	--	--

ақпарат.

Облигацияларды ұстаушының осы тармақта көзделген облигацияларды сатып алу үшін негіздердің басталу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитенттің атына өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.

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

Заңды тұлға үшін:

1. облигация ұстаушының атауы;
2. бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің нөмірі, Берілген күні және беру органы;
3. заңды мекен-жайы және нақты орналасқан жері;
4. телефондар;
5. банк деректемелері;
6. сатып алуға жататын облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

1. облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты;
2. жеке сәйкестендіру нөмірі;
3. құжатты берген нөмірі, күні және органы,
4. жеке басын куәландыратын;
5. тұрғылықты жері;
6. телефондар;
7. банк деректемелері;
8. сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі.

Сатып алу туралы алғашқы жазбаша талапты алған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде эмитент жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Бұл ретте облигацияларды сатып

		<p>алу күні Эмитент жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей болуға тиіс.</p> <p>Жалғыз қатысушы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент биржаның ресми сайтында хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу күні туралы хабарлайды (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</p> <p>Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.</p> <p>Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың облигациялар шығарылымының осы проспектісінде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.</p>
3	Өзге де 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 облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап етуге құқығы қарастырылмаған.</p>

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

1	Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі	<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</p>
---	---	--

		<p>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	<p>Облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт</p>	<p>- эмитенттің ағымдағы жағдайдағы өтімділігін тиімді басқару және эмитенттің міндеттемелерін одан әрі орындау үшін оның жеткілікті деңгейін қамтамасыз етуге байланысты шараларды жүзеге асыру туралы;</p> <p>- болған оқиғаға байланысты басқа шаралар.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемдер орындалмаған жағдайда, Эмитент облигациялар ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе</p>

	<p>туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар</p>	<p>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 Қатысушының және қолданыстағы заңнамаға сәйкес кредиторлардың келісімімен қабылдайды.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдаудың тәртібі мен оның 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, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын 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</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 (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), қаржылық есептілік депозитарийдың интернет-ресурсына (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушыларды ақпараттандырады, оған қоса: дефолт фактісі туралы ақпаратты; дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемін; дефолт оқиғасының туындауына келтірген міндеттемелердің орындалмау себептерін; Эмитентке қойылатын талаптар жазылған</p>



	өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;	айналыс 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	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні	Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидиарлық жауапкершілікке тартылатын тұлғалар жоқ.

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

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіде №1 қосымшада көрсетілген.

**34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:**

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

Эмитент саласының ықтимал нашарлауы ретінде салалық тәуекел айтарлықтай төмен деп бағаланады. Эмитент қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің арасында маңыздылығы бойынша келесілерді бөлуге болады:

1. микроқаржы қызметі саласындағы заңнамадағы өзгерістер;
2. нарыққа деген сенім деңгейінің төмендеуіне әкелетін заң шеңберінде жұмыс істемейтін компаниялардың әрекеттерімен байланысты тәуекелдер;
3. саяси және экономикалық тұрақсыздық;

4. Америка Құрама Штаттарының, Еуропалық Одақ елдерінің және басқа да мемлекеттердің Ресей Федерациясына қарсы экономикалық санкцияларының күшеюіне байланысты Қазақстан Республикасындағы жалпы инвестициялық ахуалдың нашарлауы;
5. қаржы нарықтарындағы құбылмалылықтың артуы;
6. қаржы және капитал нарықтарындағы пайыздық мөлшерлемелердің өсуі.

Ішкі нарықта COVID-19 індетіне байланысты халықтың несиелік қабілетінің төмендеуі байқалуы мүмкін. Бұл ең алдымен жұмыс орындарын жоғалтуға байланысты. Сыртқы нарыққа Украинадағы қазіргі қақтығыс, сондай-ақ ЕО, АҚШ және басқа да дамыған елдердің Ресей Федерациясына қарсы салған санкциялары сияқты факторлар әсер етуі мүмкін. Бұл факторлар қарыз алушылардың төлем қабілеттілігінің деңгейіне және нақты жалақы деңгейінің нашарлауына әсер етуі мүмкін. Эмитент контрагенттің Эмитентпен шартты орындамауымен байланысты осы тәуекелдерді өзіне алады. Тәуекелді азайту үшін Эмитент Эмитенттің жарғылық капиталына салым сомасына байланысты қарыз алушыға лимит белгілейді. Несиелік тәуекелді бағалау тұрақты негізде жүргізіледі, қарызды өтеу мүмкіндігін бағалау үшін қарыз алушыларды тексеру және бақылау жүргізіледі. Эмитент сондай-ақ несиелік тәуекелді қамтамасыз ету ретінде қамтамасыз етуді алу арқылы басқарады.

*Эмитенттің өз қызметінде қолданатын ишкізатқа, қызметтерге бағаның өзгеруі (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады.*

Эмитент өзінің негізгі қызметі үшін үшінші тарап қызметтеріне жүгінбейді, сондықтан мұндай тәуекел жоқ.

*Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне бағаның өзгеруі (ішкі және сыртқы нарықта бөлек жеке) ықтималдығына байланысты тәуекелдер және олардың эмитент қызметі мен бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері бөлек сипатталады;*

Эмитент өзінің негізгі қызметі үшін үшінші тарап қызметтеріне жүгінбейді, сондықтан мұндай тәуекел жоқ.

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

Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін қаржылық тәуекелдер несиелік тәуекелді, валюталық тәуекелді немесе айырбас бағамының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелді, пайыздық тәуекелді немесе пайыздық мөлшерлеменің қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелді, сондай-ақ нарықтық тәуекелді немесе бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел.

Эмитенттің негізгі қызметі микрокредиттер беру болғандықтан, Эмитент қарыз алушының Эмитент алдындағы қарызын белгіленген мерзімде толық немесе ішінара өтей алмау тәуекелін өзіне алады. Эмитент қатысушының Эмитенттің жарғылық капиталына салымына байланысты бір қарыз алушыға лимит белгілеу арқылы кредиттік тәуекелді бақылайды. Несиелік тәуекел бар және әлеуетті қарыз алушылардың пайыздар мен негізгі

қарызды өтеу қабілетін жүйелі түрде тексеру арқылы басқарылады. Сонымен қатар, эмитент кепілді алу арқылы несиелік тәуекелді басқарады

Эмитенттің валюталық және пайыздық тәуекелдерін тиісінше шамалы және орташа деп бағалауға болады. Эмитенттің қаржылық жағдайы, оның өтімділігі, қызмет нәтижелері валюта бағамына байланысты емес. Дегенмен, Эмитент пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырайды. Қарыз қаражаты немесе облигацияларды орналастырудан алынған қаражат бойынша сыйақы мөлшерлемесі күрт өскен жағдайда Эмитент тартылған қаражатты оларды неғұрлым тиімді пайдалану үшін бөлуді ұдайы қарайды. Екінші жағынан, Эмитентте өзгермелі пайыздық мөлшерлемелері бар несиелер жоқ, сондықтан нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі орташа болып анықталады. Сонымен қатар, Эмитенттің ішкі саясатына сәйкес өтімділік деңгейі тұрақты негізде тексеріліп отырады.

Нарықтық тәуекел немесе бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекел Эмитент құбылмалы мөлшерлеме құралдарын көтермейтін немесе шығармайтын жағдайда төмен болып анықталады.

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

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

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелеріндегі теңгерімсіздік нәтижесінде (оның ішінде міндеттемелерді уақтылы орындамау салдарынан) туындайтын Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауынан Эмитенттің залалдарымен байланысты тәуекелдерге ұшырайды. Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелері) және (немесе) эмитенттің қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауы үшін күтпеген қажеттілік туындайды. Дегенмен, Эмитент осы тәуекелдерді азайтуға бағытталған барлық ішкі ережелерді сақтайды. Эмитент активтер мен міндеттемелерді тиімді басқару үшін бар күш-жігерін салады. Эмитенттің міндеттемелері, сондай-ақ берілген микрокредиттер қаржылық тәуекелдерге көбірек ұшырайды. Дегенмен, қаржылық тәуекелдердің ықтималдығы шамалы деп бағаланады.

**3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың:**

- Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі;
- эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары;
- эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;



- **қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды;**

Эмитент үшін құқықтық тәуекел төмен, дегенмен салық заңнамасы мен нормативтік құқықтық актілерге үнемі түзетулер енгізіліп отырады, осыған байланысты Қазақстан Республикасының салық заңнамасының өзгеруіне байланысты шығындар қаупі бар. Қадағалау органдарын тексерулер мен тексерулер тұрақты негізде жүргізіледі және Эмитент компаниясында елеулі бұзушылықтарды анықтаған жоқ.

2020 жылы Қазақстанда заңнама мен МҚҰ жұмысына қойылатын талаптар өзгертілді. Арнайы қадағалау органы – Қаржылық реттеу және даму агенттігі құрылды. Бүгінде жұмыс істеп тұрған МҚҰ оның бақылауында.

Елеулі түрлендірілген бухгалтерлік тіркеу. 2020 жылдан бастап Қазақстанда шағын несиелендіру саласында бизнесті жүргізуге қойылатын жаңартылған талаптар күшіне енді. Қызметті бастау үшін капиталдың ең төменгі мөлшері белгіленді, ол кемінде 100 миллион теңге болуы керек.

Қазіргі уақытта Қазақстандағы МҚҰ жыл сайынғы қаржылық есептілікті реттеуші органға тапсыруға міндетті, өйткені бизнесті мемлекеттің орталық банкі бақылайды. Микроқаржы ұйымдарының қызметіне қатысты әртүрлі мәселелерді шешуде бизнеске көмек көрсету және көмек көрсету үшін салалық қауымдастық жұмыс істейді.

Осылайша, елдегі салаға мемлекеттік қадағалау жүзеге асырылады, бұл өз кезегінде бұл нарықтың сенімділігін арттырады. Осылайша, құқықтық тәуекел елеусіз деп бағаланады.

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

Іскерлік беделмен байланысты тәуекел, атап айтқанда, Эмитенттің қаржылық тұрақтылығын, қаржылық жағдайын және көрсетілетін қызметтердің сапасын теріс қабылдаумен байланысты, ең аз, өйткені Эмитент ұсынылған ақпаратты, сондай-ақ жарияланған басқа ұқсас ақпаратты тексереді және бақылайды. реттеуші және қадағалау органдарына, сондай-ақ контрагенттерге. Бақылау және ақпарат беру шеңберінде Эмитент ішкі жыл сайынғы аудитті жүзеге асырады, сондай-ақ өз контрагенттерінің іскерлік беделіне тұрақты мониторинг жүргізеді.

**5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал кәсіпкерді есепке алмағанында немесе тиісті түрде есепке алмағанында білінетін, эмитент бәсекелестерінің алдында басымдыққа ие болуы мүмкін қызметінің келешегі бар бағыттарын дұрыс емес немесе толық негіздемесіз белгіленгенін, эмитент қызметінің стратегиялық мақсатына қолжеткізуді**

*қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел;*

Эмитенттің тәуекелді ең төменгі деңгейде ұстау үшін жеткілікті тәжірибесі бар, Эмитенттің қызметі ішкі нормативтік құжаттармен және ережелермен нақты реттеледі, оған сәйкес одан әрі дамыту стратегиясы барлық негізгі деңгейлерде мұқият бағалау және бекіту рәсімінен өтеді. Стратегияны түзету жағдайды бақылау және ықтимал оқиғаларды болжау арқылы жүзеге асырылады.

*б) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелдер:*

*эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы;*

*эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі;*

*айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы;*

Эмитенттің микроқаржылық қызметке 26.03.21 № 01.21.0020.М мерзімсіз лицензиясы бар. Осы Бағалы қағаздар проспектісі бекітілген күнге Эмитент үшінші тұлғалардың қарыздары бойынша қамтамасыз етуді ұсынбаған және еншілес ұйымдары жоқ. Эмитентте айналымы Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) өткізуден түсетін жалпы түсімнің кемінде 10 пайызын құрайтын тұтынушылары болмайды. Эмитент табиғи ресурстарды қамтитын айналымдағы жұмыстарды орындамайды немесе демеушілік жасамайды.

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

Елдік тәуекел төмен деп бағаланады, өйткені Эмитенттің шетелдік контрагенттері жоқ, эмитенттің негізгі контрагенттері Қазақстан Республикасының резиденттері болып табылады.

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

Эмитент үшін операциялық тәуекел төмен, себебі Эмитент қызметкерлері ішкі процестерді жүзеге асыруда ішкі бақылауды жүзеге асырады, ішкі процестердің орындалуын бақылау кезінде сыртқы оқиғалар да ескеріледі. Сонымен қатар, контрагенттермен жұмыс істеу кезінде қызметкерлер контрагентке теңгерімді және саналы шешім қабылдауға мүмкіндік беретін «жауапты несиелеу» принципін пайдаланады.

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



Климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер эмитенттің қызметіне айтарлықтай әсер етпейді.

**35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:**

*1) эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, эмитенттің бұл ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі көрсетіледі;*

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

*2) эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижесі өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар өзге мүшелерінен аса тәуелді болса, осындай тәуелділіктің сипаты толық баяндалады.*

Эмитенттің қаржылық-шаруашылық қызметі өндірістік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, консорциумдарға және қауымдастықтарға тәуелді емес.

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

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

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

*3) егер еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда, эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің көлемі - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.*

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

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

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

**эмитенттің жарғылық капиталындағы үлесі, ал сондай ұйым акционерлік қоғам болған жағдайда - сондай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беруші акцияларының үлесі.**

Эмитент қандай да бір заңды тұлғалардың жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына ие емес.

**38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:**

*1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары); уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні;*

*кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері;*

*эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі;*

*2) эмитенттің бағалы қағаздары кредиттік рейтинг берілген объект болған жағдайда халықаралық сәйкестендіру нөмірі (код ISIN) және ол берілген күн, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттіктің атауы қосымша көрсетіледі.*

Эмитентке кредиттік рейтинг берілмеген.

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

*1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;*

*2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары;*

*3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.*

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

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

*1) төлем агентінің толық атауы;*

*2) бағалы қағаздар бойынша кірісті (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін төлем агентінің және оның барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондары, деректемелері;*

*3) эмитенттің төлем агентімен жасалған шартының күні мен нөмірі.*

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

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

*1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы*

Облигацияларды шығару жөніндегі Эмитенттің қаржы кеңесшісі «First Heartland Jusan Invest» Акционерлік қоғамы («Jusan Invest» АҚ) болып табылады. «Jusan Invest» АҚ номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті жүзеге асыруға Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген 2021 жылғы 25 маусымдағы №3.2.239/16 лицензиясына ие.

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

Заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 010000, Астана қаласы, Сығанақ көшесі, 70, тел: +7 7172 644 000

*3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізімінде листинг және листинг мәселелері бойынша консультациялық қызмет көрсететін тұлғамен эмитент шартының күні мен нөмірі.*

21 сәуір 2023 ж. Қаржы консультанты қызметтерін көрсету шарты № MRF/150-2023.

*Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.*

Қолданылмайды.

#### **42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:**

*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 нөмірі, электронды пошта мекенжайы (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 жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары:**

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

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

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

иеленетін қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі: жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса); заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

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

эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың немесе акциялардың он немесе одан да көп процентін иеленген күн;

заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі: жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

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

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

Бұл тармаққа қатысты мәлімет осы проспектідегі №2 қосымшада көрсетілген.

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

Эмитенттің облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге арналған шығындарының сомасы төменде көрсетілген:

Төлемдердің атауы	теңге
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)



Төлемдердің атауы	тенге
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
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.*



**1-қосымша. Облигацияларды өтеу сәтiне дейiн сыйақыларды төлеудiң әрбiр кезеңi бөлiгiнде сыйақыларды төлеу және негiзгi борыш сомасын өтеу үшiн қажеттi эмитенттiң ақша қаражатының көздерi мен ағындарының болжамы.**

мың теңге

Атауы	2023 жыл Маусым	2023 жыл шiлде	2023 жыл тамыз	2023 жыл қыркүйек	2023 жыл қазан	2023 жыл қараша	2023 жыл желтоқсан	2024 жыл қаңтар	2024 жыл ақпан	2024 жыл наурыз	2024 жыл сәуiр	2024 жыл мамыр
Орналас­тырылған облигациялардан түскен ақшалай қаражатты пайдалана отырып қалыптастырылған осы даңғылдың 11-тарауында, 33-тармағында көрсетiлген жобалар бойынша эмитенттiң операциялық қызметiнен таза ағын	-2 790 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000
Орналас­тырылған және өтелген облигациялар	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сыйақы туралы купондық төлем*	0	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500
Көрсетiлген ақша ағындары шеңберiндегi кезең басындағы қалдық	0	210 000	362 500	515 000	667 500	820 000	972 500	1 125 000	1 277 500	1 430 000	1 582 500	1 735 000
Көрсетiлген ақша ағындары шеңберiндегi кезең соңындағы қалдық	210 000	362 500	515 000	667 500	820 000	972 500	1 125 000	1 277 500	1 430 000	1 582 500	1 735 000	1 887 500

мың теңге

Атауы	2024 жыл маусым	2024 жыл шiлде	2024 жыл тамыз	2024 жыл қыркүйек	2024 жыл қазан	2024 жыл қараша	2024 жыл желтоқсан	2025 жыл қаңтар	2025 жыл ақпан	2025 жыл наурыз	2025 жыл сәуiр	2025 жыл мамыр
Орналас­тырылған облигациялардан түскен ақшалай қаражатты пайдалана отырып қалыптастырылған осы даңғылдың 11-тарауында, 33-тармағында көрсетiлген жобалар бойынша эмитенттiң операциялық қызметiнен таза ағын	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000



2-қосымша. Эмитенттің аффилиирленген тұлғалары туралы мәліметтер.  
 Үлестес тұлғалар туралы мәліметтер («R-Finance» МҚҰ» ЖШС) 01.05.2023 ж. жағдай бойынша

Жеке тұлғалар

№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туған жылы	Тістілігін тану негіздері	Қатысу күні	Азаматтығы	Ескерту
1	2	3	4	5	6	7
1	Ни Наталья Юрьевна	1987	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 1-тармақшасы және ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 3-тармақшасы	24.01.2021 14.06.2022	Қазақстан	қатысушы / лауазымды тұлға (Бақылау кеңесінің мүшесі)
2	Ан Никита Сергеевич	1998	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармақшасы	24.01.2021	Қазақстан	қатысушының ұлы / лауазымды тұлға

3	Ни Александр Юрьевич	1971	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	24.01.2021	Қазақстан	қатысушының ағасы / лауазымды тұлға
4	Ни Аркадий Юрьевич	1961	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	09.10.2017 24.01.2021	Қазақстан	қатысушының ағасы / лауазымды тұлғаның әкесі (Бақылаушы кеңестің мүшесі, Бас директордың)
5	Ни Анжелика Аркадьевна	1969	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	лауазымды тұлғаның анасы (Бақылаушы кеңестің мүшесі, Бас директордың)
6	Ни Константин Аркадьевич	1997	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	лауазымды тұлға (Бақылаушы кеңестің мүшесі) / лауазымды тұлғаның ағасы (Бас директордың)
7	Ни Роман Аркадьевич	1993	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы	09.10.2017	Қазақстан	лауазымды тұлға / лауазымды тұлғаның ағасы

8	Ни Аида Алмазовна	1990	Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 3- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017  07.08.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның жұбайы 04.01.2023 жылдан бастап еке бұзылған	(Бақылаушы кеңестің мүшесінің)
9	Ни София Романовна	2015	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	09.10.2017	Қазақстан	лауазымды тұлғаның қызы	
10	Ни Марк Романович	2021	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.09.2021	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы	
11	Молдахметова (ранге Жаманова) Гулим Коблановна	1982	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңның 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	07.07.2020  06.02.2023	Қазақстан	лауазымды тұлға	



12	Молдахметов Азамат Койчибекович	1979	тармағының 1- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 1- тармақшасы	31.01.2022 06.02.2023	Қазақстан	лауазымды тұлғаның жұбайы
13	Мұрат Темірлан Талғатұлы	2007	тармағының 1- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 1- тармақшасы	07.07.2020 06.02.2023	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы
14	Мұрат Әмина Талғатқызы	2010	тармағының 1- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 1- тармақшасы	07.07.2020 06.02.2023	Қазақстан	лауазымды тұлғаның қызы
15	Молдахметов Али Азаматулы	2022	тармағының 1- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 1- тармақшасы	06.02.2023	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы

16	Жазыкбеков Бакыт Бейбутович	1988	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 3- тармақшасы	20.06.2022	Қазақстан	лауазымды тұлға еңбек шарты 29.03.2023 жылдан бастап бұзылған
17	Жазыкбеков Бейбут Умиткерович	1955	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	20.06.2022	Қазақстан	лауазымды тұлғаның әкесі
18	Жазыкбекова Бибизайра	1955	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	20.06.2022	Қазақстан	лауазымды тұлғаның анасы
19	Жазыкбекова Бибигуль Бейбутовна	1987	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	20.06.2022	Қазақстан	лауазымды тұлғаның әпкесі
20	Жазыкбекова Бибинур Бейбітқызы	1994	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы	20.06.2022	Қазақстан	лауазымды тұлғаның әпкесі

21	Алтынбекова Айгуль Бағдатовна	1967	Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 3- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлға
22	Алтынбеков Нурлан Бағдатулы	1964	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы
23	Алтынбеков Жасулан Бағдатович	1965	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2- тармағының 2- тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ағасы
24	Шапи Азиз Нурланулы	2009	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2-	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1- бабының 2-	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның ұлы

25	Шапи Аруана Нурланқызы	2011	тармағының 2-тармақшасы	ЖШС туралы Қазақстан Республикасы Заңының 12-1-бабының 2-тармағының 2-тармақшасы	17.03.2020	Қазақстан	лауазымды тұлғаның қызы
----	------------------------	------	-------------------------	--	------------	-----------	-------------------------

**Занды тұлғалар**

№	Занды тұлғаның толық атауы	Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, бизнес сәйкестендіру нөмірі (БСН), занды тұлғаның пошталық мекенжайы және нақты орналасқан жері	Тиістілігін тану негіздері	Қатысу күні	Азаматтығы	Ескерту
-	-	-	-	-	-	-



**ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ  
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «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. Астана, 2023 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») - 09 октября 2017 года.

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

Дата государственной перерегистрации Эмитента – 28 июня 2022 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 серіктестігі	«R-Finance» МКҰ» 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).

#### 6) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые

**адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц;**

По состоянию на дату подготовки текущего Проспекта Эмитент имеет 15 филиалов:

№	Филиал	Фактическое местонахождение филиала, свидетельство о регистрации
1	Филиал в г. Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 28.09.2020 г. Бизнес-идентификационный номер 171141021493 Местонахождение филиала: РК, 160019, г. Шымкент, проспект Республики, 12.  Директор: Кулбаева Назкен Шарахимовна.
2	Филиал в г. Костанай	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141007329 Местонахождение филиала: РК, 110000, Костанайская область, г. Костанай, пр. Аль-Фараби 115, офис 16.  Директор: Бектенбаев Жанат Арнаевич.
3	Филиал в г. Уральск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012910 Местонахождение филиала: РК, 090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, ул. Ихсанова 109.  Директор: Курматов Турарбек Макарович.
4	Филиал в г. Алматы	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141024963 Местонахождение филиала: РК, 050000, г. Алматы, пр. Гагарина, 132 н.п. 108.  И.о. директора: Ауелханов Ерлан Сейлханович.
5	Филиал в г. Актау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180741015455 Местонахождение филиала: РК, 130000, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 12, дом 40, офис 71.  Директор: Омирзаков Женис Жумабаевич.
6	Филиал в г. Атырау	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009167 Местонахождение филиала: РК, 060011, Атырауская область, г. Атырау, ул. Жарбосынова, 89а.  Директор: Ахмедьяров Нурпеис Уразович.
7	Филиал в г. Астана	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141028470 Местонахождение филиала: РК, 010000, г. Астана, район Алматы, ул. Туркестана, д. 10.

		И.о. директора: Сагишев Ерлан Сакипкереевич.
8	Филиал в г. Кызылорда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 19.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012424 Местонахождение филиала: РК, 120016, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Коркыт-Ата 7, вп.57.  Директор: Узакбаев Нурболат Ерболатулы.
9	Филиал в г. Семей	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180941026096 Местонахождение филиала: РК, 071400, Восточно-Казахстанская область, г. Семей, ул. Чокана Валиханова, д. 124, офис 201.  Директор: Мухамадиев Ернат Нурланович.
10	Филиал в г. Актобе	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 19.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141009474 Местонахождение филиала: РК, 030000, Актыобинская область, г. Актобе, район Алматы, ул. Абылкаир хана 53.  Директор: Юрченко Анатолий Васильевич.
11	Филиал в г. Павлодар	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 18.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 180841001929 Местонахождение филиала: РК, 140000, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. Сатпаева 97, БЦ «Арбат», офис 12.  Директор: Ахмиров Рустам Саматович.
12	Филиал в г. Караганда	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141012800 Местонахождение филиала: РК, 100017, г. Караганда, ул. Нуркена Абдирова 19, н.п. 6.  Директор: Кадырова Ильмира Зуфаровна.
13	Филиал в г. Тараз	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 21.02.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 171141011882 Местонахождение филиала: РК, 080012, Жамбылская область, г. Тараз, проспект Жамбыла 123.  Директор: Миртурсунов Мирагзам Рустамович.
14	Филиал в г. Петропавловск	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 23.07.2021 г. Бизнес-идентификационный номер 210741025831 Местонахождение филиала: РК, 150000, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Абая, 63.  Директор: Рощупкина Ирина Сергеевна.
15	Филиал в г. Усть-	Свидетельство об учетной регистрации филиала от 25.08.2022 г. Бизнес-идентификационный номер 220841046295 Юридический/фактический адрес филиала: РК, Восточно-

Каменогорск	Казахстанская область, ул. Виноградова, дом 5, н.п. 32. Директор: Буржумбаева Альбина Саламатовна.
-------------	---

**7) бизнес-идентификационный номер эмитента;**

БИН 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	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, район Байконур, улица Александра Пушкина, здание 75
Фактический адрес	Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Мухамедханова 5, БЦ Centro, 2 этаж
Телефон	+7 (708) 425 02 02
Электронная почта	office@r-finance.kz
Корпоративный интернет-сайт	www.r-finance.kz

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

**3. Сведения о выпуске облигаций:**

1	Вид облигаций	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	3 000 000 (три миллиона) штук
4	Общий объем выпуска облигаций	3 000 000 000 (три миллиарда) тенге
5	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Валютой номинальной стоимости облигаций является тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в тенге.</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, 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 доллары США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллары США производится за счет держателя облигаций. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций.</p> <p>Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций не допускается.</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	<p>Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или не наступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям</p>	<p>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», как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.</p> <p>Выплата дополнительного вознаграждения по облигациям не предусмотрена.</p>
2	<p>Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям</p>	<p>Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций</p>
3	<p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям</p>	<p>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.</p>

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 - «Дата 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. 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 Законодательством Республики Казахстан. 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:**

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;*
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо, эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) критерии однородности прав требований;

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Не применимо, 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 (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	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» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ).
2	Дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций
3	Срок обращения облигаций	Срок обращения облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.
4	Рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг)	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. Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счёт, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий) для зачисления суммы на погашение облигаций в порядке, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций. Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения облигаций, на банковские счета данных держателей облигаций в порядке, определённом нормативным правовым актом уполномоченного органа.

		<p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, 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 доллары США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллары США производится за счет держателя облигаций. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций.</p> <p>Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций не допускается.</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 частично свои облигации на организованном и</p>
---	---	--



неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

- при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;
- при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.

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](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://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.

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом перед Биржей ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) в соответствии с внутренними правилами Биржи и на сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)) в порядке, определенном нормативно-правовым актом, регулирующим

		порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.
2	Сроки реализации права выкупа облигаций	В случае принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных 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 в законе о рынке ценных бумаг	<p>Эмитент принимает 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"> <li>• не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;</li> <li>• не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.</li> </ul>
2	Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	В случае нарушения любого из дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендуемых Листинговой комиссией Биржи, а также в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг», Эмитент в течении 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](http://www.kase.kz)) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения такого заявления. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трёх) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Информационное сообщение должно содержать следующие сведения:

- Количество выкупаемых Облигаций;
- Дата проведения выкупа Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- Порядок расчётов, в том числе:
  - Для неорганизованного рынка – (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату

		<p>выкупленных у него Облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;</li> <li>• Иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.</li> </ul> <p>Выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия такого решения.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 15 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, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года №461-II «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;</li> <li>• рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);</li> <li>• цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).</li> </ul>
3	Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов	<p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных пунктом 2 статьи 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</p>

	<p>нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта. Держатель Облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных 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><u>Для юридического лица:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ наименование держателя облигаций;</li><li>▪ бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);</li><li>▪ юридический адрес и фактическое местонахождение;</li><li>▪ телефоны;</li><li>▪ банковские реквизиты;</li><li>▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;</li></ul> <p><u>Для физического лица:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;</li><li>▪ индивидуальный идентификационный номер;</li><li>▪ номер, дата и орган, выдавший документ,</li><li>▪ удостоверяющий личность;</li><li>▪ место жительства;</li><li>▪ телефоны;</li><li>▪ банковские реквизиты;</li><li>▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.</li></ul> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе,</p>
--	---



		<p>Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных 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 Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>).</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>
--	--	---

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

**13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:**

*1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;*

*2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).*

*Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.*

Не применимо, 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:**

*1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;*

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

*3) порядок обращения взыскания на предмет залога.*

Не применимо, 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).**

Не применимо, данный выпуск облигаций не является обеспеченным.

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

Не применимо, облигации не являются инфраструктурными.

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

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

1	Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Средства от размещения облигаций будут использованы Эмитентом на увеличение объемов выдаваемых микрокредитов, а именно на запуск новых продуктов микрокредитования с целью диверсификации рисков от получения Эмитентом прибыли от одного продукта, повышения рентабельности Эмитента, а также усиления позиции Эмитента на рынке микрокредитования. При этом, согласно условиям новых продуктов Эмитента микрокредиты будут обеспечены залоговым имуществом, что продолжает политику Эмитента по низкорисковому микрокредитованию.
2	В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с	Не применимо

	<p>устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.</p>	
	<p>В случае выпуска «зеленых» облигаций указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p>	<p>Облигации не являются «зелёными».</p>
	<p>В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p>	<p>Облигации не являются социальными</p>
	<p>В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание «зеленых» и социальных» проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p>	<p>Облигации не являются облигациями устойчивого развития</p>
	<p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и</p>	<p>Не применимо</p>

<p>облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:</p> <p>источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;</p> <p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p>	
<p>В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:</p> <p>ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;</p> <p>методика расчета указанных показателей;</p> <p>финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;</p> <p>источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие</p>	<p>Не применимо</p>

	информации о выполнении установленных им ключевых показателей.	
	В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.	Не применимо

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

Не применимо, облигации не будут оплачиваться правами требования.

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

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

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица);	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Дата, с которой крупный участник стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале Эмитента
Ни Наталья Юрьевна	100%	28 июня 2022



**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
<b>Высший орган – Единственный участник</b>	
<p><b>Ни Наталья Юрьевна</b>  Дата избрания: 28.06.2022 г.</p>	<p>- с февраля 2009г. по настоящее время - старший менеджер ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL»;</p> <p>- с февраля 2012г. по настоящее время – учредитель ТОО «Караганда Food Trade»;</p> <p>- с июня 2022г. по настоящее время - учредитель ТОО МФО «R-Finance».</p>
<b>Наблюдательный орган – Наблюдательный совет</b>	
<p><b>Ни Константин Аркадьевич</b>  Дата избрания: 21.06.2021 г.</p>	<p>- с июня 2021г. по настоящее время - директор ТОО «ROKOS LOGISTICS»;</p> <p>- с июня 2019г. по июнь 2021г. - трудовую деятельность не осуществлял;</p> <p>- с июня 2018г. по июнь 2019г. - управляющий директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс»;</p> <p>- с сентября 2017г. по настоящее время - учредитель ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL».</p>
<p><b>Ни Наталья Юрьевна</b>  Дата избрания: 21.06.2021 г.</p>	<p>- с февраля 2009г. по настоящее время - старший менеджер ТОО «ROKOS GROUP GLOBAL»;</p> <p>- с февраля 2012г. по настоящее время – учредитель ТОО «Караганда Food Trade»;</p> <p>- с июня 2022г. по настоящее время - учредитель ТОО МФО «R-Finance».</p>
<p><b>Ни Анжелика Аркадьевна</b>  Дата избрания: 21.06.2021 г.</p>	<p>- с марта 2007г. по настоящее время - учредитель ТОО «La Brioche».</p>

*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;*

Ни Наталье Юрьевне принадлежат 100% долей участия в уставном капитале Эмитента. Ни Наталья Юрьевна является членом Наблюдательного совета Эмитента. Остальные члены Наблюдательного совета – Ни Константин Аркадьевич и Ни Анжелика Аркадьевна не имеют долей 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.*

Не применимо, так как Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых организаций.

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

<b>Исполнительный орган – Генеральный директор</b>	
1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	Ни Роман Аркадьевич
2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке	<p>Дата избрания: 13 апреля 2022 года.</p> <p>Полномочия Генерального директора:</p> <p>осуществляет текущее руководство деятельностью Товарищество и ведение его дел;</p> <p>без доверенности действует от имени Эмитента в пределах предоставленных ему полномочий, представляет его интересы;</p> <p>выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия, пользуется правом распоряжения денежными средствами;</p> <p>является высшим должностным лицом;</p> <p>в отношении работников Товарищества утверждает штаты, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов, принимает</p>

	<p>меры их поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;</p> <p>распоряжается имуществом Эмитента в пределах, установленных Участниками;</p> <p>утверждает внутренние правила, регламенты, инструкции, процедуры их принятия и другие документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов утверждение которых Уставом Товарищества отнесено к компетенции Участников.</p> <p>Трудовая деятельность за последние 3 года:</p> <p>Учредитель ТОО «МФО «R-Finance» с мая 2020 года по июнь 2022 года;</p> <p>Генеральный директор ТОО «МФО «R-Finance» с мая 2020 года по настоящее время;</p> <p>Учредитель и Генеральный директор ТОО «Автоломбард «Р-Финанс» с октября 2017 года по май 2020 года.</p>
<p>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</p>	<p>Не имеет доли участия в оплаченном уставном капитале</p>

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

*1) Полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;*

*2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя,*

*отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;*

*3) Дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;*

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

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

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

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

### **23. Виды деятельности эмитента:**

#### **1) основной вид деятельности;**

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:

1. привлечение займов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
4. сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
5. осуществление лизинговой деятельности;
6. реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
7. осуществление функций платежного агента и платежного субагента;

8. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
9. осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательском Республики Казахстан
10. факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
11. форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
12. 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 спрос на услуги микрофинансовых организаций растёт с каждым годом, что подтверждается растущим числом зарегистрированных микрофинансовых организаций: с 71 МФО на 01 января 2016 года до 228 МФО по состоянию на 01 января 2023 года. Кредитный портфель МФО на 1 января 2023 года по данным Национального Банка РК (НБ РК) составил 916 млрд тенге, портфель увеличился с начала 2022 года на 32%. Чистая прибыль микрофинансовых организаций по состоянию на 1 января 2023 составила 88 103 млн. тенге, показав рост на 41% с начала 2022 года.

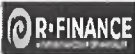




На 1 июля 2022 года членами АМФОК являются 71 МФО, занимающих на рынке микрокредитования долю в размере 88,7% и 5 ассоциированных члена:

- ТОО «Первое Кредитное Бюро»;
- АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»;
- ОЮЛ «Казахстанская Ассоциация ФинТех»;
- ООО «Дебекс»;
- ОЮЛ «Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств».

В качестве основных конкурентов Эмитента можно рассматривать наиболее крупные микрофинансовые организации Республики Казахстан в сфере кредитования под залог транспортного средства: ТОО «МФО «Tascredit», ТОО «МФО «SwissCapital», ТОО «МФО «Bravo Lombard»; ТОО «МФО «Hayat Capital Lombard» и ТОО «МФО «Автоломбард «Деньги Маркет».



### Сравнение условий кредитования

№	Условия	Условия финансирования под залог авто					
				swisscapital			
1	Макс.сумма от стоимости авто	до 70%	до 80%	до 70%	до 60%	до 85%	до 90%
2	Макс.сумма займа	до 30 млн.	до 55 млн.	до 20 млн.	до 55 млн.	до 55 млн.	до 10 млн.
3	Макс.срок кред-ия	24 мес.	36 мес.	60 мес.	12 мес.	36 мес.	12 мес.
4	Минимальный срок кред-ия	от 1 кален.дня	от 61 кален.дней	от 3 мес.	От 3 мес.	От 1 кален.дня	от 1 мес.
5	Кред.история / подтверждение доходов	не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.	Не треб. / не треб.
6	Ставка вознаг.	3,75% в мес.	3,59% в мес.	3,75% в мес.	3,70% в мес.	3,0% в мес.	3,6% в мес.
7	С правом вождения / без права вождения	да / нет	да / да	да / нет	да / нет	да / да	да / да
8	Срок оформления заявки	1 час	30 минут	1 день	1 день	1 день	1 день
9	Штрафные санкции за ПДП/ЧДП	нет	нет	нет	нет	нет	нет
10	Внешнее рефинансирование	да	да	да	да	да	да
11	Комиссии / Страхование	нет / нет	нет / да	нет / нет	нет / нет	нет / нет	нет / нет

№	Регион	Присутствие в регионах (кол-во точек продаж, шт.)					
				swisscapital			
1	Астана	4	3	1	1	1	1
2	Алматы	3	5	4	1	6	1
3	Актау	1	1	0	0	1	1
4	Актобе	2	1	1	0	1	1
5	Атырау	1	1	0	0	0	1
6	Караганда	2	2	1	1	1	1
7	Костанай	1	1	0	0	0	1
8	Кызылорда	1	1	1	0	1	1
9	Павлодар	1	1	0	0	0	1
10	Петропавловск	1	1	0	0	0	1
11	Семей	1	1	0	0	0	1
12	Тараз	1	1	0	0	1	1
13	Уральск	1	1	0	0	1	1
14	Усть-Каменогорск	1	2	0	0	1	1

15	Шымкент	3	2	0	1	1	1
<b>ИТОГО:</b>		<b>24</b>	<b>24</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

Анализ МФО «R-Finance» среди основных игроков рынка микрофинансовых организаций специализирующийся на кредитование под залог автомобиля показал, что большинство МФО рассматривают диапазон сроков кредитов 12-60 месяцев, с минимальным сроком кредитования 1 день. По срокам оформления заявки рассматривается диапазон от 1 часа до 1 дня.

Самый минимальный размер кредита в % от оценочной стоимости авто – 70%; Самый максимальный размер кредита от стоимости авто – 90%; Средний размер кредита от оценочной стоимости авто – 80%. Максимальная сумма займа составляет 55 млн. тенге

По проведенному анализу ставок кредитования под залог автомобилей МФО и ломбардами в РК, размер ставок кредитования у различных МФО составляет от 3 до 3,75% в месяц.

Условия кредитования, предлагаемые МФО «R-Finance», не являются наиболее щадящими для клиентов среди представленных компаний по всем параметрам, но в то же время необходимо отметить соблюдение интересов компаний и клиентов. Компания представлена филиалом в каждом областном центре страны, что в свою очередь дает преимущество по охвату клиентской базы.

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

Позитивные факторы:

1. локация филиала (точки продаж).
2. укомплектованность филиалов (точек продаж) профессиональным и компетентным штатом.
3. налаженные процессы кредитования.
4. скорость/оперативность обслуживания клиентов.

Негативные факторы:

1. периодическая временная неработоспособность базы регистрационно-экзаменационного отдела Управления Дорожной Полиции (для проверок и постановок на арест).
2. недостаточность средств для полного удовлетворения спроса.
3. мошеннические действия клиентов.
4. условия/акции конкурентов.

**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 осуществляет лицензируемый вид деятельности. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности: 01.21.0020.М, дата выдачи: 26.03.2021года.

Эмитент 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;**

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, не было. Судебные дела в отношении взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств отсутствуют.

Административные санкции на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года не налагались.

Меры воздействия на Эмитента и его должностных лиц в течение последнего года не применялись.

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента либо наложение на него денежных и иных обязательств на сумму 1000 МРП и более.

**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, 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.**

По состоянию на 31 марта 2023 г., активы Эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов, включают в себя:

Наименование	Балансовая стоимость	тыс. тенге
		% от общего объема активов
Денежные средства	1 734 040	15,2%
Займы выданные	8 500 395	74,7%

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

*1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента*

По состоянию на 31 марта 2023 г., Эмитент не имеет дебиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от общего объема активов.

*2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.*

Не применимо.

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

*1) наименование кредиторов эмитента;*

По состоянию на 31 марта 2023 г., Эмитент не имеет кредиторской задолженности, составляющей 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента.

*2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.*

Не применимо.

**28. Величина леввереджа эмитента.**

*тыс. тенге*

Наименование	31.12.2020*	31.12.2021*	31.12.2022*	31.03.2023
Обязательства, тыс. тенге	4 280 245	7 582 710	6 328 101	8 832 739
Собственный капитал, тыс. тенге	1 676 263	1 481 734	3 139 811	1 391 223
Финансовый леввередж	2,55	5,12	2,02	6,35

*\*аудировано*

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

*тыс. тенге*

Наименование	31.12.2021*	31.12.2022*
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(652 964)	(1 598 412)

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(169 244)	(1 063 812)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	821 381	2 631 970
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	483 922	491 494
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	491 494	492 197

*\*аудировано*

**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:**

1. 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	60 (шестьдесят) штук, по состоянию на 01.05.2023
Валюта	Доллар США
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Начислено и выплачено 125 212,2 долларов США, по состоянию на 01.05.2023
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	3 103 000 долларов США
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа	3 043 штук. Даты выкупа: 09.12.2020 – 500 штук 15.12.2020 – 500 штук 23.12.2020 – 500 штук 08.02.2021 – 30 штук



	07.10.2021 – 500 штук 19.11.2021 – 997 штук 23.01.2023 – 16 штук
Дата начала обращения	21.08.2020
Дата погашения	21.08.2025
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	AIX Registrar
Дата государственной регистраций	11.12.2020
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 информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.
В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия	Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.
Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	Облигации обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, включены в официальный список Astana International Exchange биржи Международного

	финансового центра «Астана». Организатором торгов выступил сам Эмитент.
Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.	Права, предоставляемые держателю Облигаций: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заключать сделки с Облигациями;</li> <li>▪ право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и на условиях, установленных настоящим Соглашением;</li> <li>▪ право на получение фиксированного дохода в порядке и на условиях, установленных настоящим Законом;</li> <li>▪ право на получение необходимой информации об Эмитенте и его деятельности, его финансовом положении и результатах деятельности в соответствии с действующим законодательством МФЦА;</li> <li>▪ иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, в случаях и порядке, предусмотренных применимым законодательством.</li> </ul>

2. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00009160.

Общее количество облигаций	1 000 000 (один миллион) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации, категория «коммерческие облигации»
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	1 000 000 (миллион штук) штук, по состоянию на 01.05.2023
Дата государственной регистраций	17.11.2022
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	50 205 833,11 и 37 608 627,29 тенге, соответственно, по состоянию на 01.05.2023

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	1 000 000 000 (один миллиард) тенге, по состоянию на 01.05.2023
Количество выкупленных облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	09.12.2022
Дата погашения	09.12.2023

3. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00008766.

Общее количество облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	1 654 920 (один миллион шестьсот пятьдесят четыре тысячи девятьсот двадцать) штук, по состоянию на 01.05.2023
Дата государственной регистраций	18.07.2022
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	36 957 290,64 тенге и 30 966 035,41 тенге, соответственно, по состоянию на 01.05.2023
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	1 654 920 000 (один миллиард шестьсот пятьдесят четыре миллиона девятьсот двадцать тысяч) тенге, по состоянию на 01.05.2023
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	28.03.2023
Дата погашения	28.03.2026

<p>Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций</p>	<p>Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка</p>
<p>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 информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)</p>	<p>Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.</p>
<p>В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия;</p>	<p>Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.</p>
<p>Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».</p>
<p>Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>2. Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> </ol>

3. Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

4. Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

5. 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 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.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

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.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

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 документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

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-ІІ «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](http://www.kase.kz)) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), в течение 3 (трех) рабочих дней с

даты возникновения, включая:

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

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных 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.

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

Для юридического лица:

- 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;

Для физического лица:

- 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.

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.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа Облигаций

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

4. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00007206.

Общее количество облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук, по состоянию на 01.05.2023
Дата государственной регистраций	11.12.20
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	713 967 646,24 тенге и 680 634 465,04 тенге, соответственно, по состоянию на 01.05.2023
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге, по состоянию на 01.05.2023
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	05.02.2021
Дата погашения	05.02.2024
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка

<p>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 информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)</p>	<p>Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.</p>
<p>В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия;</p>	<p>Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.</p>
<p>Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».</p>
<p>Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>6. Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>7. Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>8. Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</li> <li>9. Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном</li> </ul>



законодательством Республики Казахстан;

10. 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 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.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

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.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных

условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

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 документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

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-ІІ «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](http://www.kase.kz)) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;

- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных 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.

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

Для юридического лица:

- 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;

Для физического лица:

- 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.

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.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

5. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00008568.

Общее количество облигаций	1 000 000 (один миллион) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	951 821 (девятьсот пятьдесят одна тысяча восемьсот двадцать один) штук, по состоянию на 01.05.2023
Дата государственной регистраций	25.05.22
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	113 492 264,32 тенге и 98 355 968,19 тенге, соответственно, по состоянию на 01.05.2023
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	951 821 000 (девятьсот пятьдесят один миллион восемьсот двадцать одна тысяча) тенге, по состоянию на 01.05.2023
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	09.06.2022
Дата погашения	09.06.2025
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка



<p>Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невплата (задержка в выплате) дивидендов по акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)</p>	<p>Фактов неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.</p>
<p>В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия;</p>	<p>Облигации выпуска не были приостановлены или признаны несостоявшимися или аннулированы.</p>
<p>Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов</p>	<p>Облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг. Облигации включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа». Организатором торгов выступило АО «Jusan Invest».</p>
<p>Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.</p>	<p>Права, предоставляемые облигацией ее держателю:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>11. Право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>12. Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</li> <li>13. Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</li> <li>14. Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном</li> </ol>

законодательством Республики Казахстан;

15. 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 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.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

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.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных

условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

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 документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

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-ІІ «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](http://www.kase.kz)) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:

- информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;

- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных 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.

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

Для юридического лица:

- 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;

Для физического лица:

- 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.

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.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником Эмитента о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

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.

Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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



6. До даты принятия решения о выпуске облигаций Эмитентом зарегистрирован выпуск облигаций на Казахстанской фондовой бирже (KASE), код ISIN KZ2P00009756.

Общее количество облигаций	1 000 000 (один миллион) штук
Вид облигаций	Необеспеченные купонные облигации, категория «коммерческие облигации»
Номинальная стоимость облигаций	1 000 (одна тысяча)
Количество размещенных облигаций	0 (ноль) штук, по состоянию на 01.05.2023
Дата государственной регистраций	19.04.2023
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	0 тенге и 0 тенге, соответственно, по состоянию на 01.05.2023
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	0 (ноль) тенге, по состоянию на 01.05.2023
Количество выкупленных облигаций и дата выкупа облигаций	0
Валюта	Тенге
Дата начала обращения	-
Дата погашения	-

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

### 31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1	Право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;	Права, предоставляемые облигацией ее держателю: 1. Право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; 2. Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; 3. Право свободно продавать и иным
---	---	---

		<p>образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>4. Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5. 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;</p> <p>6. Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 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 ковенантов (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-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <p>в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения;</p> <p>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;</p> <p>3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;</p>

4) не изменять организационно-правовую форму.

В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) части первой настоящего пункта.

Требование подпункта 4) части первой настоящего пункта не распространяется на микрофинансовую организацию при преобразовании ее из хозяйственного товарищества в акционерное общество.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а именно:

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 документами Биржи.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему

		<p>фондовой биржи (при наличии такой цены);</p> <p>цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).</p> <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-ІІ «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 (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:</p> <p>информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;</p> <p>перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;</p> <p>иную информацию по решению Эмитента.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных 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> <p>наименование держателя Облигаций;</p>
--	--	--

		<p>бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);</p> <p>юридический адрес и фактическое местонахождение;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;</p> <p>Для физического лица:</p> <p>фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;</p> <p>индивидуальный идентификационный номер;</p> <p>номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;</p> <p>место жительства;</p> <p>телефоны;</p> <p>банковские реквизиты;</p> <p>количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственным участником Эмитента принимается решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) календарных 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 (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности</p>
--	--	---



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

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

1	Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента	<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)</p>
---	---	---

		<p>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 Облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2	<p>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>	<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"> <li>- по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий, связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента;</li> <li>- иные меры в зависимости от наступившего события.</li> </ul> <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки,</p>

		<p>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 Эмитента 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	<p>Порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей</p>	<p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты 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 <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>, предоставления информации на Биржу для размещения на его интернет-ресурсе <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>, включая:</p> <p>информацию о факте дефолта;</p>

	<p>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>объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;</p> <p>причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта;</p> <p>перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;</p> <p>меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта;</p> <p>иную информацию по решению Эмитента.</p>
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 - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).*

Отраслевой риск как возможное ухудшения отрасли Эмитента оценивается как достаточно низкий. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно выделить следующие в порядке значимости:

1. изменение законодательства в области микрофинансовой деятельности;
2. риски, связанные с действиями компаний, которые осуществляют свою деятельность не в рамках законодательства, что приводит к снижению уровня доверия к рынку;
3. политическая и экономическая нестабильность;
4. ухудшение общего инвестиционного климата в Республике Казахстан, связанного с усилением экономических санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, стран Европейского Союза и других государств в отношении РФ;
5. усиление волатильности на финансовых рынках;
6. рост процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала.

На внутреннем рынке в связи с пандемией КОВИД-19 могут быть замечены снижение кредитоспособности населения. Связанно это в первую очередь с потерей рабочих мест. На внешний рынок могут повлиять такие факторы, как на сегодняшний день военный конфликт на Украине, а также вводимые санкции со стороны ЕС и США и других развитых стран в отношении РФ. Данные факторы могут повлиять на уровень платежеспособности заемщиков и ухудшения уровня реальной зарплаты. Эмитент принимает на себя данные риски, связанные с неисполнения договора контрагентом с Эмитентом. Для снижения риска Эмитент устанавливает лимит для заемщика в зависимости от размера вклада в уставной капитал Эмитента. Оценка кредитного риска проводится на регулярной основе, проводится скорринг и мониторинг заемщиков для оценки возможности погашения задолженности. Также Эмитент осуществляет управление кредитным риском путем получения обеспечения в качестве залога.

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

Эмитент не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный риск отсутствует.

*Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам;*

Эмитент не зависит от услуг третьих сторон в своей основной деятельности, поэтому данный риск отсутствует.

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

К финансовым рискам, которые могут оказать влияние на деятельность Эмитента, можно отнести кредитный риск, валютный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением обменного курса валют, процентный риск или риск, связанный с



неблагоприятным изменением процентной ставки, а также рыночный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Поскольку основной деятельностью Эмитента является выдача микрокредитов, Эмитент принимает на себя риск того, что заёмщик не сможет полностью или частично погасить свою 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

Валютный и процентный риски Эмитента можно оценивать как незначительные и средние, соответственно. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, результаты деятельности от валютного курса не зависят. Однако, Эмитент подвержен рискам, связанным с изменением процентных ставок. При резком увеличении процентных ставок на заёмные денежные средства или средства, получаемые от размещения облигаций, Эмитент на постоянной основе осуществляет пересмотр распределения привлечённых средств для более рентабельного их использования. С другой стороны, Эмитент не имеет займов с плавающими процентными ставками и поэтому риску изменения рыночных процентных ставок определён как средний. В дополнение к этому, согласно внутренней политике Эмитента, на постоянной основе проверяется уровень ликвидности.

Рыночный риск или риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты определён как низкий, учитывая то, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающей процентной ставкой.

*Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.*

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

Деятельность Эмитента подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объёме, возникающих в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств. Однако, Эмитент соблюдает все внутренние регламенты, направленные на максимальное снижение данных рисков. Эмитент прилагает все усилия для осуществления эффективного управления активами и обязательствами. Финансовым рискам наиболее подвержены

обязательства Эмитента, а также выданные микрокредиты. Тем не менее, вероятность возникновения финансовых рисков оценивается как незначительная.

**3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:**

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

Правовой риск для Эмитента является низким, однако в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах постоянно вносятся корректировки, в связи с этим имеет место быть риск возникновения убытков, связанных с изменением в налоговом законодательстве РК. Проверки и аудит надзорных органов проводятся на регулярной основе и не выявил серьезных нарушений в компании Эмитента.

В 2020 году в Казахстане были изменены законодательство и требования к работе МФО. Был создан специальный надзорный орган – агентство по финансовому регулированию и развитию. Под его контроль сегодня попадают функционирующие МФО.

Значительно трансформируется учетная регистрация. С 2020 года в Казахстане вступили в действие обновленные требования к ведению предпринимательской деятельности в сфере микрокредитования. Установлен минимальный размер капитала для начала деятельности, который должен составлять не менее 100 миллионов тенге.

В настоящее время МФО в Казахстане обязаны подавать в контролирующий орган годовую финансовую отчетность, так как бизнес подконтролен центральному банку государства. Функционируют отраслевая ассоциация для содействия и помощи бизнесу в решении различных вопросов, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций.

Таким образом, осуществляется государственный надзор над отраслью в стране, что в свою очередь увеличивает надежность данного рынка. Тем самым правовой риск оценивается как незначительный.

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

Риск, связанный с деловой репутацией, а именно связанный с негативным представлением о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента и качестве услуг - минимален, так как Эмитент проводит аудит и контроль за предоставленной информацией, а также другой аналогичной публикуемой информацией в органы регулирования и надзора, а также контрагентам. В рамках контроля и предоставления информации Эмитент осуществляет внутренний ежегодный аудит, а также проводит постоянный мониторинг за деловой репутацией своих контрагентов.

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

Эмитент имеет достаточный опыт для удержания риска на минимальном уровне, деятельность Эмитента четко регулируется внутренним регламентом и правилами, в соответствии с ней стратегия о дальнейшем развитии проходит тщательную процедуры оценки и согласования на всех ключевых уровнях. Корректировка стратегии, проводится с помощью мониторинга ситуации и прогнозированием возможных событий.

*б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);*

*возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента;*

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

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 01.21.0020.М, от 26.03.21. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не предоставлял обеспечение по долгам третьих лиц и не имеет дочерних обществ. Эмитент не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента. Эмитент не осуществляет и не спонсирует работу, в обороте которой включает природные ресурсы.

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

Страновой риск оценивается как низкий так как у Эмитента нет иностранных контрагентов, основными контрагентами Эмитента являются резиденты РК.

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



Операционный риск для Эмитента является низким, в связи с тем, что работниками эмитента при осуществлении внутренних процессов проводится внутренний контроль, внешние события также учитываются при контроле за осуществлением внутренних процессов. При этом, при работе с контрагентами, работниками используется принцип “ответственного кредитования”, при котором даётся возможность принятия взвешенного и обдуманного решения контрагенту.

*9) экологические риски - описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.*

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, не оказывают существенного влияния на деятельность эмитента.

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

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

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Эмитент является членом Ассоциаций микрофинансовых организаций Казахстана (АМФОК).

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

Финансово-хозяйственная деятельность Эмитента не зависит от промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, консорциумов и ассоциаций

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

*1) объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента); значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);*

*полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;*

*иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению;*

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

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

*1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;*

*2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;*

*3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.*

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):**

*1) полное наименование платежного агента;*

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

*3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.*

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 Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «First Heartland Jusan Invest» (АО «Jusan Invest»). АО «Jusan Invest» имеет лицензию №3.2.239/16 от 25 июня 2021 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 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. Астана, ул. Сыганак, 70, тел: +7 7172 644 000.

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

Договор оказания услуг финансового консультанта №MRF/150-2023 от 21 апреля 2023 года.

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

Не применимо

#### **42. Сведения об аудиторской организации эмитента:**

*1) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществивших (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:**

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

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

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

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

**для юридического лица - полное наименование, место нахождения;**

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

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

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

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

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

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

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

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

**для юридического лица - полное наименование, место нахождения.**

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

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

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	Тарифы
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 500 МРП) (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 1500 МРП) (единоразовая комиссия)
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (от 100 до 2000 МРП) (ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	100 МРП – за каждый из остальных выпусков ценных бумаг 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.

**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.**

в тыс. тенге

Наименование статьи	Июнь 2023 года	Июль 2023 года	Август 2023 года	Сентябрь 2023 года	Октябрь 2023 года	Ноябрь 2023 года	Декабрь 2023 года	Январь 2024 года	Февраль 2024 года	Март 2024 года	Апрель 2024 года	Май 2024 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 11, пункте 33 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	-2 790 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000
Размещенные и погашенные облигации	3 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения*	0	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	0	210 000	362 500	515 000	667 500	820 000	972 500	1 125 000	1 277 500	1 430 000	1 582 500	1 735 000
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	210 000	362 500	515 000	667 500	820 000	972 500	1 125 000	1 277 500	1 430 000	1 582 500	1 735 000	1 887 500

в тыс. тенге

Наименование статьи	Июнь 2024 года	Июль 2024 года	Август 2024 года	Сентябрь 2024 года	Октябрь 2024 года	Ноябрь 2024 года	Декабрь 2024 года	Январь 2025 года	Февраль 2025 года	Март 2025 года	Апрель 2025 года	Май 2025 года
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в главе 11, пункте 33 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000	210 000



Размещенные и погашенные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выплата купонного вознаграждения*	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500	-57 500
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 887 500	2 040 000	2 192 500	2 345 000	2 497 500	2 650 000	2 802 500	2 955 000	3 107 500	3 260 000	3 412 500	3 565 000	3 717 500	3 870 000
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	2 040 000	2 192 500	2 345 000	2 497 500	2 650 000	2 802 500	2 955 000	3 107 500	3 260 000	3 412 500	3 565 000	3 717 500	3 870 000	4 025 000

\* *предварительная ожидаемая ставка купонного вознаграждения составляет 23% годовых.*

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 инвестиционный меморандум для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем Приложении, вследствие появления новой информации, изменения прогнозов, возникновения будущих событий или каких-либо иных оснований.



Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.  
Сведения об аффилированных лицах ТОО «МФО «R-Finance» на 01.05.2023 г.:

Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Год рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резиденство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Ни Наталья Юрьевна	1987	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО и пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.01.2021 14.06.2022	Казахстан	участник / должностное лицо (член Наб. совета)
2	Ан Никита Сергеевич	1998	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.01.2021	Казахстан	сын Участника / должностного лица
3	Ни Александр Юрьевич	1971	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	24.01.2021	Казахстан	брат Участника / должностного лица
4	Ни Аркадий Юрьевич	1961	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017 24.01.2021	Казахстан	брат участника / отец должностного лица (Пред-ля Наб. совета и Генерального директора)
5	Ни Анжелика Аркадьевна	1969	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	мать должностного лица (Пред-ля

6	Ни Константин Аркадьевич	1997	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	Наб. совета, Генерального директора)	должностное лицо (Пред-ль Наб. совета) / брат должностного лица (Генерального директора)
7	Ни Роман Аркадьевич	1993	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	должностное лицо / брат должностного лица (пред-ля Наб. совета)	
8	Ни Аида Алмазовна	1990	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017  07.08.2020	Казахстан	супруга должностного лица  брак расторгнут с 04.01.2023 г.	
9	Ни София Романовна	2015	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	09.10.2017	Казахстан	дочь должностного лица	
10	Ни Марк Романович	2021	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.09.2021	Казахстан	сын должностного лица	
11	Молдахметова (ранее Жаманова)	1982	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020  06.02.2023	Казахстан	должностного лица	

12	Гулим Коблановна Молдахметов Азамат Койчибекович	1979	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	31.01.2022 06.02.2023	Казахстан	супруг должностного лица
13	Мурат Темірлан Талғатұлы	2007	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020 06.02.2023	Казахстан	сын должностного лица
14	Мұрат Әмина Талғатқызы	2010	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	07.07.2020 06.02.2023	Казахстан	дочь должностного лица
15	Молдахметов Али Азаматулы	2022	пп.1 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	06.02.2023	Казахстан	сын должностного лица
16	Жазықбеков Бакыт Бейбутович	1988	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	20.06.2022	Казахстан	Должностное лицо ТД расторгнут 29.03.2023 г.
17	Жазықбеков Бейбут Умиткеревич	1955	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	20.06.2022	Казахстан	отец должностного лица
18	Жазықбекова Бибизайра	1955	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	20.06.2022	Казахстан	мать должностного лица
19	Жазықбекова Бибигуль Бейбутовна	1987	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	20.06.2022	Казахстан	сестра должностного лица

20	Жазыкбекова Бибинур Бейбітқызы	1994	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	20.06.2022	Казахстан	сестра должностного лица
21	Алтынбекова Айгуль Багдатовна	1967	пп.3 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	должностное лицо
22	Алтынбеков Нурлан Багдатулы	1964	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	брат должностного лица
23	Алтынбеков Жасулан Багдатович	1965	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	брат должностного лица
24	Шапи Азиз Нурланулы	2009	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	сын должностного лица
25	Шапи Аруана Нурланқызы	2011	пп.2 п.2 ст.12-1 Закона РК о ТОО	17.03.2020	Казахстан	дочь должностного лица

**Юридические лица**

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес- идентификационный	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание

		номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица				
	-	-	-	-	-	-



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

цифрами 153 (слово Пятнадцать) листях

Должность Управляющий директор

Подпись [подпись] / Мухомедов Т.Т.  
«07» 106 2023 г. М.П.

