

ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ЮНИКРЕДО»

050010, РК, г. Алматы, ул. Жандосова, д.2, офис 218, БИН 191140009869

Исх. №67 от 02.08.2023 г.

г. Алматы

АО «Казахстанская фондовая биржа»

Выражаем благодарность за плодотворное совместное сотрудничество!

Настоящим, ТОО «МФО Юникредо» (далее - Товарищество) сообщает, что Агентство РК по развитию и регулированию финансового рынка произвело государственную регистрацию:

1) Второй облигационной программы в 10 000 000 (десять миллионов) долларов США

Приложения:

- 1) *свидетельство о государственной регистрации второй облигационной Программы № KZ21VHA00001211 от 28.07.2023 г. на 10 000 000 (десять миллионов) долларов США.*
- 2) *Проспект второй облигационной программы в 10 000 000 (десять миллионов) долларов США.*

**С уважением,
Генеральный директор
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»**



Кан Ю.В.

*Исполнитель: Абдрахова М.Т.
+ 777 511 3737*

«"Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі" республикалық мемлекеттік мекемесі»
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Республиканское государственное учреждение "Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка"»

Свидетельство о государственной регистрации облигационной программы

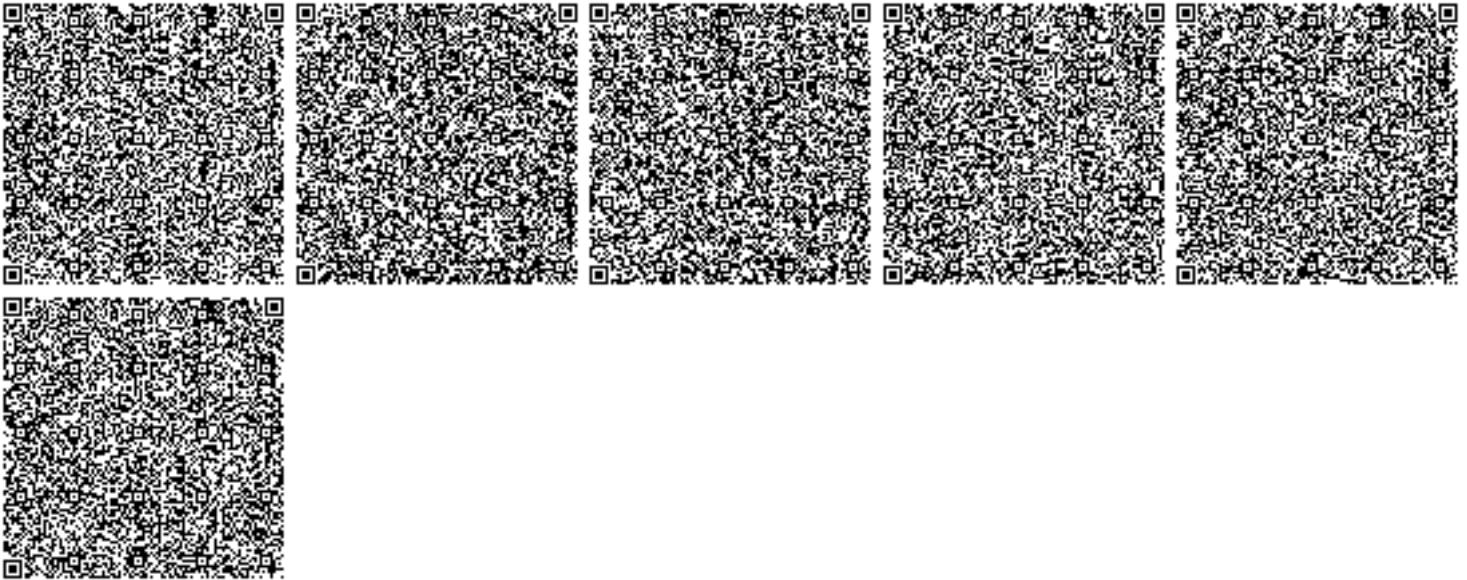
Дата выдачи: 28.07.2023 г.

Номер: KZ21VNA00001211

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второй облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Жандосова, здание 2), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 191140009869. Объем выпуска облигационной программы составляет 10 000 000 (десять миллионов) долларов США. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером J21.

Заместитель председателя

Хаджиева Мария Жамаловна



ПРОСПЕКТ ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы: 10 000 000 (десять миллионов) долларов США

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»

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

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

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



ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – «Эмитент») – 11 ноября 2019 года.

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

Государственная перерегистрация не осуществлялась.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»	ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»
На английском языке	Уставом не предусмотрено	Уставом не предусмотрено

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

Наименование Эмитента не менялось.

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:

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

191140009869.

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services – Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаншил сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (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:

- Местонахождение: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Жандосова, здание 2, почтовый индекс 050010.
- Номера контактных телефонов и факса: +7 (727) 250-98-32, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: y.kan@gmoney.kz.

Фактический адрес Эмитента не отличается от места нахождения Эмитента, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.

ГЛАВА 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

3. Сведения о выпуске облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

8. Условия и порядок размещения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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



При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

- 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:**

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА



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

Участники Эмитента, информация о которых приведена ниже и которые владеют десятью и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента, также являются учредителями Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) участника Эмитента	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале Эмитента, принадлежащих участнику, к общему количеству долей участия в уставном капитале Эмитента	Дата, с которой участник стал владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента
Абдрасулова Шара Булатовна	63,0%	11 ноября 2019 года
Кан Юрий Витальевич	37,0%	11 ноября 2019 года

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся юридическими лицами.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

Уставом Эмитента не предусмотрено наличие органа управления.

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

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:*

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является Генеральный директор. Генеральным директором Эмитента является Кан Юрий Витальевич.

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:*

- дата избрания: Кан Юрия Витальевича назначен Генеральным директором Эмитента в соответствии с протоколом общего собрания участников Эмитента от 8 ноября 2019 года;
- сведения о трудовой деятельности Генерального директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

С мая 2018 года по настоящее время	ТОО «Basel Credits», Генеральный директор
С ноября 2019 года по настоящее время	ТОО «МФО ЮНИКРЕДО», Генеральный директор

- полномочия Генерального директора:
 - без доверенности действует от имени Эмитента;
 - выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;



- в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции высшего органа Эмитента или ревизора, а также полномочия, переданные ему высшим органом Эмитента.
- 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.*

Генеральному директору принадлежит доля участия в уставном капитале в размере 37,0% от общего количества долей участия в уставном капитале Эмитента.

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

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

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Виды деятельности эмитента:

1) основной вид деятельности:

Основной целью деятельности Эмитента является получение прибыли. Для достижения указанной цели уставом Эмитента предусмотрена возможность осуществления следующих видов деятельности без выделения основного:

- деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- реализация собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;



- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Эмитент при осуществлении деятельности по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

По состоянию на дату составления настоящего проспекта основной деятельностью фактически осуществляемой Эмитентом является оказание микрофинансовых услуг физическим лицам на срок до 45 календарных дней в размере, не превышающем 50-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, что на дату регистрации настоящего проспекта составляет 172 500 тенге.

Также Эмитент рассматривает возможность запуска нового кредитного продукта, который будет заключаться в выдаче микрокредитов онлайн на сумму до 10 млн тенге под залог автотранспортных средств сроком до двенадцати месяцев.

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

Учитывая тенденции, складывающиеся на сегодняшний день на рынках предоставления финансовых услуг, Эмитент предоставляет микрофинансовые услуги преимущественно онлайн. Данный формат ведения деятельности позволяет Эмитенту не только не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, но и обеспечить доступ к микрофинансовым услугам жителям отдаленных регионов.

Принимая во внимание то, что текущими и потенциальными клиентами Эмитента являются физические лица без ограничения в отношении вида их деятельности и сферы занятости, деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) *сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:*

В качестве конкурентов Эмитент рассматривает наиболее популярные микрофинансовые организации Республики Казахстан, предоставляющие физическим лицам микрофинансовые услуги в размере, не превышающем 50-кратного размера минимального расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, преимущественно в онлайн-формате без необходимости физического присутствия заемщика в своем офисе:



Наименование (интернет-ресурс)	Местонахождение
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox» (www.akshamat.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Жамбула, 114/85
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» (www.moneyman.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, 502
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (www.ccloan.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Муратбаева, 180, офис 404, 405, 406
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SOFI FINANCE (Софи Финанс)» (www.tengo.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, 502
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (www.turbomoney.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, 265
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Creditum» (www.koke.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, 502
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (www.dengiclick.kz)	Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск, ул. Н. Назарбаев, 134

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none"> • получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года; • увеличение максимальной суммы микрокредита; • получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; • осуществлять выпуски ценных бумаг; • расширение возможностей финансирования своей деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков; • увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года

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

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2021 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», введенными в действие с 1 января 2021 года, юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность, должны обратиться в государственный уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.

В связи с введением в действие указанных изменений Эмитентом была получена лицензия, дающая право осуществлять микрофинансовую деятельность № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление



региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

Эмитент не осуществляет и не спонсирует исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки.

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

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

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

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

- 8) *другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.*

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

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

По состоянию на 31 марта 2023 года у Эмитента отсутствуют потребители и поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или 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:**

Наименование активы	Доля от общего объема активов по состоянию на 31 марта 2023 года	Балансовая стоимость актива по состоянию на 31 марта 2023 года, тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	17%	306 613
Кредиты клиентам	66%	1 216 174
Прочие активы	11%	204 804

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

По состоянию на 31 марта 2023 года в структуре дебиторской задолженности Эмитента отсутствуют дебиторы, задолженность которых составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента на указанную дату.



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

Вид кредиторской задолженности	Доля от балансовой стоимости обязательств по состоянию на 31 марта 2023 года	Балансовая стоимость кредиторской задолженности по состоянию на 31 марта 2023 года, тыс. тенге
Задолженность по выпущенным облигациям	89%	1 137 324

В указанной кредиторской задолженности отсутствуют кредиторы, сумма задолженности перед которыми по состоянию на 31 марта 2023 года составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина левереджа эмитента:

	31 марта 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства, тыс. тенге	1 279 257	930 548	699 839
Собственный капитал, тыс. тенге	570 409	597 776	149 580
Левередж	2,2	1,6	4,7

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

	<i>Тыс. тенге</i>	
	2022 год	2021 год
Поступление денежных средств от операционной деятельности	1 006 599	45 300
Выбытие денежных средств по операционной деятельности	- 1 621 914	- 167 162
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	- 615 315	- 121 862
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	406 808	–
Выбытие денежных средств по инвестиционной деятельности	–	- 392 243
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	406 808	- 392 243
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	245 443	700 749
Выбытие денежных средств по финансовой деятельности	- 249 790	–
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	- 4 347	700 749
Увеличение денежных средств	- 212 854	186 644
Влияние обменных курсов к тенге	- 3 619	2 217
Денежные средства на начало отчетного периода	274 598	85 737
Денежные средства на конец отчетного периода	58 125	274 598

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) Первый выпуск облигаций Эмитента:

ISIN	KZ2P00008071
Общее количество, шт.	20 000
Вид долговых ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость, в валюте выпуска	100,00 долларов США
Дата государственной регистрации	15 сентября 2021 года
Количество размещенных ценных бумаг, шт.	19 687
Общий объем денег, привлеченных при размещении	2 278 729,87 долларов США
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	166 107,50 долларов США
Количество выкупленных ценных бумаг (шт.) и даты выкупа	08.11.2022 г.- 2 288 шт. 05.12.2022 г.- 1 005 шт. 08.12.2022 г.- 30 шт.

2) Первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Эмитента:

ISIN	KZ2P00009103
Общее количество, шт.	1 000 000
Вид долговых ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость, в валюте выпуска	1 000,00 тенге
Дата государственной регистрации	21 октября 2022 года
Количество размещенных ценных бумаг, шт.	202 633
Общий объем денег, привлеченных при размещении	193 957 268,10 тенге
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось (срок выплаты на дату составления настоящего проспекта не наступил)
Количество выкупленных ценных бумаг (шт.) и даты выкупа	Не имеется

3) Облигации со сроком обращения не более двенадцати месяцев

ISIN	KZ2P00009343
Общее количество, шт.	20 000
Вид долговых ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость, в валюте выпуска	100,00 долларов США
Дата государственной регистрации	25 января 2023 года
Количество размещенных ценных бумаг, шт.	1 542
Общий объем денег, привлеченных при размещении	152 857,37 долларов США
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	Вознаграждение не начислялось и не выплачивалось (срок выплаты на дату составления настоящего проспекта не наступил)
Количество выкупленных ценных бумаг (шт.) и даты выкупа	Не имеется

У Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями указанных выше ценных бумаг, в том числе невыплата и/или задержка в выплате вознаграждения по указанным облигациям.

Факты приостановления (возобновления) размещения и/ или обращения облигаций указанных выше выпусков отсутствуют.



Указанные выше облигации обращаются на организованном рынке и включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

Держателям указанных выше облигаций предоставлены следующие права:

- право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- право на получение по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;
- право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;
- право требования выкупа облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом на условиях, в порядке и в сроки, указанные в проспекте;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Факты нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектами указанных в настоящем пункте облигаций, отсутствуют. Договоры купли-продажи облигаций Эмитентом не заключались.

Иные выпуски долговых ценных бумаг, кроме указанных выше, у Эмитента отсутствуют.

ГЛАВА 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

- 1) *отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках):*



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

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

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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:

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

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

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

- кредитный риск;



- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов Эмитента отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Эмитента. На дату составления настоящего проспекта у Эмитента нет существенной концентрации кредитного риска.

Эмитент размещает деньги в казахстанских банках второго уровня и на периодической основе отслеживает кредитные рейтинги данных банков с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

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

Риск ликвидности – это риск возникновения у Эмитента трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Эмитент регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Эмитента.

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.

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

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

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы – по итогам размещения Облигаций), а также одна из основных групп активов Эмитента (выданные



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

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

– изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

- а. изменения законодательства Республики Казахстан;
 - б. неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.
- требований по лицензированию основной деятельности эмитента:*

Эмитентом была получена лицензия, дающая право на осуществление микрофинансовой деятельности, № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает степень влияния данного уровня риска на свою деятельность как низкую.

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

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

- а. нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- б. несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах):

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

- а. неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- б. несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;



- в. несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- г. недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
 - осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
 - проходить ежегодный аудит;
 - осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
 - публиковать информацию о своей деятельности на официальном интернет-ресурсе Биржи в соответствии с ее правилами;
 - контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.
- 5) *стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:*

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут



угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение коррективов под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

- 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):

Эмитентом была получена лицензия, дающая право на осуществление микрофинансовой деятельности, № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает вероятность отзыва лицензии либо приостановления ее деятельности как низкую.

– возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента:

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

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

Эмитент рассматривает данный риск незначительным по причине достаточной степени лояльности со стороны заемщиков. Кроме того, рынок микрофинансовых услуг является достаточно широким и имеет достаточную емкость для оперативного замещения выбывших заемщиков.

- 7) *страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также*



вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

На дату составления настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, так как он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

У Эмитента отсутствует высокий риск прямого влияния экологических рисков на его деятельность. Кроме того, клиентская база Эмитента достаточно диверсифицирована и не зависит от потребителей только из какой-либо одной отрасли, значительно подверженной данному виду риска.

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

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

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

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

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

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по



оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2021 и 2022 годы, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Независимая аудиторская компания «Concord»:

- местоположение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а;
- Ф.И.О. аудитора: Сламбеков А. С.
- номера телефона и факса: +7 (727) 225-81-25, +7 (727) 225-81-35 (факс);
- адрес электронной почты: audit@concord.com.kz.

Указанная организация является ассоциированным членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

**Генеральный директор
ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»**



Кан Ю. В.



Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА				
№	Фамилия, имя, отчество полностью (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1	Абдрасулова Шара Булатовна (доля владения в уставном капитале Эмитента – 63%)	Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах» ¹	11.11.2019 г.	Казахстан
2	Абдрасулов Нурлан Кадырович	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
3	Косаева Ботагоз Камовна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
4	Жандарбек Сабина	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
5	Кадыр Султан Нурланулы	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
6	Кадыр Алан Нурланулы	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
7	Абдрасулова Динара Нурлановна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
8	Мухамедаллин Сабит Булатович	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
9	Кан Юрий Витальевич (доля владения в уставном капитале Эмитента – 37%)	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
10	Пак Инна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
11	Кан Элина Юрьевна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
12	Кан Анастасия Юрьевна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
13	Тян Нелля Петровна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
14	Кан Светлана Витальевна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
15	Кан Михаил Витальевич	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
16	Кан Сергей Витальевич	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
17	Пак Роман Павлович	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Казахстан
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА				

¹ Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»



№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации	Участники, владеющие десятью и более процентами долей участия в уставном капитале
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «Basel Credits»	Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Розыбакиева 285 а, помещение 34	Подпункт 4) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019 г.	Кан Юрий Витальевич	30.11.2007 г.	Кан Юрий Витальевич – 10 %; Абдрасулова Шара Булатовна – 90 %
2	Товарищество с ограниченной ответственностью «LEDS PROMOTIONS»	Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Джандосова, 2, оф. 109	Подпункт 4) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	12.07.2022	Пак Инна	29.05.2012 г.	Пак Инна -100 %
3	Товарищество с ограниченной ответственностью «Агро-Рынок Султан»	Казахстан, Алматинская область, Талгарский р-н, с. Туздыбастау, потребительский кооператив Ак-булак	Подпункт 4) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	12.04.2011 г.	Сырлыбаев Ахымбек Тохтахунович	12.04.2011 г.	Абдрасулова Шара Булатовна – 100%



ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі: 10 000 000 (он миллион) АҚШ доллар

Эмитенттің толық атауы: «ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

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



1 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АТАУЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркелген күні:

«ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркелген күні – 2019 жылғы 11 қараша.

2) эмитенттің мемлекеттік қайта тіркелген күні (егер қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

Мемлекеттік қайта тіркеу жүзеге асырылмады.

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

Тілі	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»	ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»
Ағылшын тілінде	Жарғыда көзделмеген	Жарғыда көзделмеген

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның барлық алдыңғы толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олардың өзгертілген күні көрсетіледі:

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

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

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

6) 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 пошталық мекенжайлары көрсетіледі:

Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

191140009869.

8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (Файнаниш сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса):

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:



- Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Бостандық ауданы, Жандосов көшесі, 2 ғимарат, пошта индексі 050010.
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: +7 (727) 250-98-32, факс жоқ.
- Электрондық пошта мекенжайы: u.kan@gmoney.kz.

Эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген Эмитенттің орналасқан жерінен ерекшеленбейді.

2 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРҒА АҚЫ ТӨЛЕУ ТӘСІЛДЕРІ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША КІРІС АЛУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

4. Орналастырылатын Облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

6. Арнайы қаржы компаниясының Облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде қосымша көрсетіледі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының Облигацияларын шығару кезінде секьюриттеу кезінде қосымша көрсетіледі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

3 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУ, АЙНАЛЫСҚА ЖІБЕРУ, ӨТЕУ ШАРТТАРЫ МЕН ТӘРТІБІ, СОНДАЙ-АҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР РЫНОГЫ ТУРАЛЫ ЗАҢНЫҢ 15 ЖӘНЕ 18-4-БАПТАРЫНДА БЕЛГІЛЕНБЕГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ САТЫП АЛУДЫҢ ҚОСЫМША ШАРТТАРЫ

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР) БАР БОЛСА

12. Егер бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, мыналар көрсетіледі:



Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

5 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ (АЙЫРБАСТАЛАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫ ШЫҒАРУ КЕЗІНДЕ) АЙЫРБАСТАУ ШАРТТАРЫ, МЕРЗІМДЕРІ ЖӘНЕ ТӘРТІБІ

- 13. Айырбасталатын Облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

6 ТАРАУ. ОСЫ МҮЛІКТІҢ ҚҰНЫН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ШЫҒАРЫЛҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТОЛЫҚ НЕМЕСЕ ІШІНАРА ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУ БОЛЫП ТАБЫЛАТЫН ОБЛИГАЦИЯЛАР ЭМИТЕНТІНІҢ МҮЛКІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР (ҚАМТАМАСЫЗ ЕТІЛГЕН ОБЛИГАЦИЯЛАР БОЙЫНША)

- 14. Шығарылған Облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

- 16. Инфрақұрылымдық Облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары:**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

7 ТАРАУ. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

- 18. Айналыс мерзімі өткен Эмитент бұрын орналастырған 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 бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

8 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАНДАРЫН ҚОСПАҒАНДА) АКЦИЯЛАРЫНЫҢ (ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛҒА ҚАТЫСУ ҮЛЕСТЕРІНІҢ) ОН ЖӘНЕ ОДАН ДА КӨП ПАЙЫЗЫН ИЕЛЕНЕТІН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАР НЕМЕСЕ ІРІ АКЦИОНЕРЛЕР (ҚАТЫСУШЫЛАР) ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР



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

Эмитенттің төменде олар туралы ақпарат берілген және Эмитенттің жарғылық капиталында он және одан да көп пайыздан астам үлеске ие қатысушылары да Эмитенттің құрылтайшылары болып табылады.

Эмитент қатысушысының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Қатысушыға тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің жалпы санына пайыздық арақатынасы	Қатысушы Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иелене бастаған күн
Абдрасулова Шара Булатовна	63,0%	2019 жылғы 11 қараша
Кан Юрий Витальевич	37,0%	2019 жылғы 11 қараша

Эмитентте заңды тұлғалар болып табылатын қатысушылар жоқ.

9 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ БАСҚАРУ ОРГАНЫ ЖӘНЕ АТҚАРУШЫ ОРГАНЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Эмитенттің жарғысында басқару органының болуы көзделмеген.

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

- 1) *атқарушы органның функциясын жеке-дара жүзеге асыратын адамның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде):*

Эмитенттің жарғысына сәйкес Эмитенттің атқарушы органы Бас директор болып табылады. Эмитенттің бас директоры - Кан Юрий Витальевич.

- 2) *атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын адамның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктері көрсетіле отырып, сайланған күн және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен:*

- сайлану күні: Кан Юрий Витальевич 2019 жылғы 8 қарашадағы Эмитенттің қатысушыларының жалпы жиналысының хаттамасына сәйкес Эмитенттің Бас директоры болып тағайындалды;
- Эмитенттің Бас директорының соңғы 3 жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтер:

2018 жылғы мамырдан бастап қазіргі уақытқа дейін	«Basel Credits» ЖШС, Бас директор
2019 жылғы қарашадан бастап қазіргі уақытқа дейін	«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС, Бас директор

- бас директордың өкілеттіктері:
 - Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 - Эмитенттің мүддесін білдіру құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді;



- Эмитенттің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін айқындайды, лауазымдық жалақылар мен дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, сыйлықақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;
 - Эмитенттің немесе Ревизордың жоғары органының құзыретіне жатқызылмаған өзге де өкілеттіктерді, сондай-ақ Эмитенттің жоғары органы оған берген өкілеттіктерді жүзеге асырады.
- 3) *Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.*

Бас директорға Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлесінің жалпы санының 37,0% мөлшерінде жарғылық капиталға қатысу үлесі тиесілі.

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

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

10 ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ҚЫЗМЕТІНІҢ НЕГІЗГІ ТҮРЛЕРІН КӨРСЕТЕ ОТЫРЫП, ЭМИТЕНТТІҢ ҚАРЖЫ-ЭКОНОМИКАЛЫҚ ЖӘНЕ ШАРУАШЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ КӨРСЕТКІШТЕРІ

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты пайда табу болып табылады. Көрсетілген мақсатқа қол жеткізу үшін Эмитенттің жарғысында негізгі қызметті бөлмей-ақ мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыру мүмкіндігі көзделген:

- микроқаржы ұйымдарының жеке және (немесе) заңды тұлғаларға республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 20 000 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде қамтамасыз етіле отырып не қамтамасыз етілмей микрокредиттер беру жөніндегі қызметі;
- Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінен қарыздар тарту (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);
- меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге қаржы құралдарына инвестициялау;
- микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
- өз мүлкін мүлктік жалдауға (жалға) беру;
- меншікті мүлкті сату;
- лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- ақпарат жеткізгіштердің кез келген түрінде микроқаржы ұйымдары қызметінің мәселелері бойынша арнайы әдебиетті өткізу;
- төлем агенті мен қосалқы төлем агентінің функцияларын жүзеге асыру;



- сақтандыру агенті ретінде Қазақстан Республикасының резиденттері-сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың тапсырмасы бойынша сақтандыру шарттарын жасасу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;
- факторингтік операциялар: төлемеу тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемді талап ету құқығын сатып алу;
- форфейтингтік операциялар (форфетирлеу): тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы төлеу;
- кепілдіктерді, кепілдемелерді және ақшалай нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттемелерді беру;
- Эмитент жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қойып, жеке тұлғаларға микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асырған кезде құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды есепке алуды, сақтауды және сатуды қосымша жүзеге асыруға құқылы.

Осы проспектіні жасау күніндегі жағдай бойынша тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік 45 күнге дейінгі мерзімге жеке тұлғаларға микроқаржы қызметтерін көрсету Эмитент нақты жүзеге асыратын негізгі қызмет болып табылады, бұл осы проспект тіркеу күнге 172 500 теңгені құрайды.

Эмитент сондай-ақ он екі айға дейінгі мерзімге көлік құралдарымен қамтамасыз етілген 10 миллион теңгеге дейінгі сомаға шағын несиелерді онлайн режимінде беруден тұратын жаңа несиелік өнімді шығару мүмкіндігін қарастыруда.

2) *маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және Эмитенттің жалпы табысындағы олардың үлестерін көрсете отырып, Эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасын қамтиды:*

Бүгінгі таңда қаржы қызметтерін ұсыну нарықтарындағы қалыптасқан үрдістерді ескере отырып, Эмитент жоғарыда көрсетілген шарттарда микроқаржы қызметтерін нақ онлайн ұсынады. Қызметті жүргізудің бұл форматы Эмитентке әлеуетті қарыз алушылардың географиялық орналасқан жеріне тәуелді болып қана қоймай, қиын қолжетімді өңірлердің тұрғындары үшін микроқаржы қызметтеріне қол жеткізуді қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

Эмитенттің ағымдағы және әлеуетті клиенттері олардың қызмет түріне және еңбек ету саласына қатысты шектеусіз жеке тұлғалар болып табылатынын ескере отырып, Эмитент қызметі маусымдық сипатқа ие емес.

3) *Эмитенттің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:*

Эмитент өзінің кеңсесінде қарыз алушының нақты болу қажеттілігінсіз негізінен онлайн-форматта, тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі есептік көрсеткіштің 50 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғаларға микроқаржы қызметтерін ұсынатын Қазақстан Республикасының неғұрлым танымал микроқаржы ұйымдарын бәсекелес ретінде қарайды:

Атауы (интернет-ресурс)	Орналасқан жері
«Finbox» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.akshamat.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Жамбыл к-сі, 114/85



Атауы (интернет-ресурс)	Орналасқан жері
«ФинтехФинанс» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.moneyman.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 8
«СиСиЛоун.кз» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.ccloan.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Мұратбаев к-сі, 180, офис 404, 405, 406
«SOFI FINANCE (Софи Финанс)» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.tengo.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502
«аФинанс микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.turbomoney.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Төле би к-сі, 265
«Creditum» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.koke.kz)	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Алмалы ауданы, Сейфуллин даңғылы, 502
«Lending and Financy technologies» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (www.dengiclick.kz)	Қазақстан Республикасы, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қ., Н. Назарбаев к-сі, 134

4) *Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) табыстылығына оң және теріс әсер ететін факторлар:*

Сату кірістілігіне оң әсер ететін факторлар	Сату кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап кредиттік бюроның деректеріне қол жеткізу; • микрокредиттің ең жоғары сомасын ұлғайту; • меншікті активтерді бағалы қағаздарға және өзге қаржы құралдарына инвестициялау мүмкіндігін алу; • бағалы қағаздарды шығаруды жүзеге асыру; • өз қызметін қаржыландыру мүмкіндіктерін кеңейту. 	<ul style="list-style-type: none"> • қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу; • 2020 жылдың басында Қазақстан экономикасында және әлемдік экономикада туындаған макроэкономикалық процестерге байланысты қарыз алушылардың алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелінің ұлғаюы.

5) *эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде эмитент демеушілік жасайтын зерттеу әзірлемелеріне арналған шығындар туралы ақпарат:*

2021 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілген «Микроқаржы қызметі туралы» 2021 жылғы 26 қарашадағы № 56-V Қазақстан Республикасының Заңына енгізілген өзгерістерге сәйкес микроқаржы қызметін жүзеге асыратын заңды тұлғалар микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензия алу үшін «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясында микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік, ломбард ретінде мемлекеттік тіркелген (қайта тіркелген) күннен бастап алты ай ішінде мемлекеттік уәкілетті органға жүгінуге тиіс.

Аталған өзгерістердің қолданысқа енгізілуіне байланысты Эмитент 2021 жылғы 9 сәуірде № 02.21.0069.М микроқаржылық қызметті жүзеге асыру құқығын беретін лицензия алды. Лицензия беруді Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы жүзеге асырды. Лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

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



- 6) *эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі және өткізілетін өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі Эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) үлесі):*

Эмитент шикізат (жұмыстар, қызметтер) импортын жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, қызметтерді) экспортқа өткізбейді (көрсетпейді).

- 7) *Эмитенттің қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де 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 да көп пайызы мөлшерінде ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспайды.

- 8) *Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.*

Эмитент осы проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын болжамайды.

- 24. Тауар айналымының көлемі өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, көрсетілетін қызметтерін) тұтынушылар мен берушілер туралы мәліметтер):**

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитентте тауар айналымының көлемі Эмитент өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) тұтынушылар мен берушілер жоқ.

- 25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитенттің активтері:**

Активтің атауы	2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша активтердің жалпы көлемінен үлесі	2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша активтің баланстық құны, мың теңге
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	17%	306 613
Клиенттерге берілген несиелер	66%	1 216 174
Басқа берешек	11%	204 804

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

2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша Эмитенттің дебиторлық берешегі көрсетілген күнге Эмитент активтердің баланстық құнының 10 және одан да көп пайызын құрайтын дебиторлар жоқ.

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

Кредиторлық берешегінің түрі	2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша	2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша кредиторлық
------------------------------	---	---



	міндеттемелердің жалпы көлемінен үлесі	берешегінің баланстық құны, мың теңге
Шығарылған облигациялар бойынша қарыз	89%	1 137 324

Көрсетілген кредиторлық берешегінде Эмитенттің 2023 жылғы 31 наурыздағы жағдай бойынша міндеттемелерінің баланстық құнының 10 және одан да көп пайызын құрайтын кредиторлар жоқ.

28. Эмитенттің левередж шамасы:

	2023 жылғы 31 наурыз	2022 жылғы 31 желтоқсан	2021 жылғы 31 желтоқсан
Міндеттемелер, мың теңге	1 279 257	930 548	699 839
Меншікті капитал, мың теңге	570 409	597 776	149 580
Левередж	2,2	1,6	4,7

29. Аудиторлық есеппен расталған оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген, соңғы аяқталған екі қаржы жылы үшін эмитенттің қызметінен алынған таза ақша ағындары:

	<i>Мың теңге</i>	
	2022 жыл	2021 жыл
Операциялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	1 006 599	45 300
Операциялық қызмет бойынша ақша қаражатының шығуы	- 1 621 914	- 167 162
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	- 615 315	- 121 862
Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының түсуі	406 808	–
Инвестициялық қызмет бойынша ақша қаражатының шығуы	–	- 392 243
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	406 808	- 392 243
Қаржы қызметінен ақша қаражатының түсуі	245 443	700 749
Қаржы қызмет бойынша ақша қаражатының шығуы	- 249 790	–
Қаржылық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы	- 4 347	700 749
Ақша қаражатының ұлғаюы	- 212 854	186 644
Айырбас бағамдарының теңгеге әсері	- 3 619	2 217
Есепті кезеңнің басындағы ақшалай қаражат	274 598	85 737
Есепті кезеңнің соңындағы ақша қаражаты	58 125	274 598

30. Эмитенттің борыштық бағалы қағаздарының барлық тіркелген шығарылымдары (Облигациялардың өтелген және күші жойылған шығарылымдарын қоспағанда) туралы Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейінгі мәліметтер:

1) Эмитент облигацияларының бірінші шығарылымы:

ISIN	KZ2P00008071
Жалпы саны, дана	20 000
Борыштық бағалы қағаздардың түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
Номиналдық құны, шығарылымның валютадағы	100,00 АҚШ доллар



Мемлекеттік тіркелу күні	2021 жылғы 15 қыркүйек
Бағалы қағаздардың орналастырылған саны, дана	19 687
Бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы	2 278 729,87 АҚШ доллар
Бағалы қағаздар шығарылымдары бойынша есептелген және төленген сыйақы мөлшері	166 107,50 АҚШ доллар
Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны (дана) және сатып алу күндері	08.11.2022 ж.- 2 288 дана 05.12.2022 ж.- 1 005 дана 08.12.2022 ж.- 30 дана

2) Эмитенттің бірінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың бірінші шығарылымы:

ISIN	KZ2P00009103
Жалпы саны, дана	1 000 000
Борыштық бағалы қағаздардың түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
Номиналдық құны, шығарылымның валютадағы	1 000,00 теңге
Мемлекеттік тіркелу күні	2022 жылғы 21 қазан
Бағалы қағаздардың орналастырылған саны, дана	202 633
Бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы	193 957 268,10 теңге
Бағалы қағаздар шығарылымдары бойынша есептелген және төленген сыйақы мөлшері	Ешқандай сыйақы есептелмеген немесе төленген жоқ (төлем мерзімі осы проспектінің күні бойынша келген жоқ)
Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны (дана) және сатып алу күндері	Жоқ

3) Өтеу мерзімі он екі айдан аспайтын облигациялар

ISIN	KZ2P00009343
Жалпы саны, дана	20 000
Борыштық бағалы қағаздардың түрі	Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
Номиналдық құны, шығарылымның валютадағы	100,00 АҚШ доллар
Мемлекеттік тіркелу күні	2023 жылғы 25 қаңтар
Бағалы қағаздардың орналастырылған саны, дана	1 542
Бағалы қағаздарды орналастыру кезінде жиналған ақшаның жалпы сомасы	152 857,37 АҚШ доллар
Бағалы қағаздар шығарылымдары бойынша есептелген және төленген сыйақы мөлшері	Ешқандай сыйақы есептелмеген немесе төленген жоқ (төлем мерзімі осы проспектінің күні бойынша келген жоқ)
Сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны (дана) және сатып алу күндері	Жоқ

Эмитентте жоғарыда көрсеткен бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау, оның ішінде облигациялар бойынша сыйақы төлемеу және/немесе төлеуді кешіктіру фактілері орын алған жоқ.

Жоғарыда көрсеткен шығарылымдары бойынша облигацияларының орналастырылуын және / немесе айналымын тоқтата тұру (қайта бастау) фактітері жоқ.

Жоғарыда көрсеткен шығарылымның облигациялары ұйымдастырылған нарығында айналысады және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген.

Жоғарыда көрсеткен шығарылымдары облигациялардың ұстаушыларға келесі құқықтары қамтамасыз етілген:

- проспектіде көзделген тәртіпте және мерзімде облигацияларды жапқанда атаулы құнын алу құқығы;



- проспектіде көзделген көлемде және мерзімде облигациялар бойынша олардың атаулы құнынан белгіленген пайызды алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның қағидаларымен сәйкес және оларда көзделген тәртіпте, Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өздерінің талаптарын қанағаттандыруға құқығы;
- проспектіде белгіленген жағдайларда барлық облигацияларды немесе оның бөлігін өтеп алуға жариялау құқығы;
- облигацияларды еркін сату және басқаша түрде өкімдік ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен және проспектімен көзделген жағдайларда, Эмитенттің облигацияларды өтеп алуды талап ету құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте, облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

Эмитенттің осы тармақта көрсетілген облигациялардың проспектілерінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзу фактілері жоқ. Эмитент облигацияларды сатып алу-сату шартын жасамаған.

Эмитентте жоғарыда айтылғандарды қоспағанда, борыштық бағалы қағаздардың басқа шығарылымдары жоқ.

11 ТАРАУ. ЭМИТЕНТ ТУРАЛЫ ЖӘНЕ ОЛ ОРНАЛАСТЫРАТЫН ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ ҚОСЫМША МӘЛІМЕТТЕР

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

32. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

34. Эмитент орналастыратын Облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:

- 1) *салалық тәуекелдер - Эмитент саласындағы жағдайдың ықтимал нашарлауының оның қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері сипатталады. Эмитенттің пікірінше, саладағы ең маңызды өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) келтірілген):*

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер қызметті ішкі нарықта жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің ішінде мыналарды көрсетуге болады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;



- клиенттердің кредит қабілеттілігінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруіне байланысты);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан микрокредит беру нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жеке) пайдаланатын шикізатқа, көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі болмашы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады:

Ішкі нарықта Эмитенттің қызметтеріне бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің іс-қимылымен және қорландыру құнының ұлғаюымен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай микрокредит беру нарығының пайыздық маржасының және тиісінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілігінің төмендеуіне алып келуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін жоғары емес деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру және қорландыру құнын төмендету жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы проспект бекітілген күні Эмитент сыртқы нарықта қызметін жүзеге асырмайды.

- 2) *қаржылық тәуекелдер – эмитенттің қаржылық жай-күйінің пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарын айырбастау бағамының, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарына нарықтық бағалардың қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырағыштығы сипатталады:*

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

- кредиттік тәуекел;
- өтімділік тәуекелі;
- нарықтық тәуекел.

Кредиттік тәуекел - Эмитентте сатып алушының немесе контрагенттің қаржы құралы бойынша өзінің шарттық міндеттемелерін орындамауынан туындаған қаржылық залалдың туындау тәуекелі.



Эмитенттің қаржы активтерінің баланстық құны Эмитенттің кредиттік тәуекеліне ұшыраған ең жоғары шаманы көрсетеді. Осы проспектіні жасау күніне Эмитентте кредиттік тәуекелдің елеулі шоғырлануы жоқ.

Эмитент ақшаны қазақстандық екінші деңгейдегі банктерге орналастырады және төтенше кредиттік тәуекелдерді болдырмау мақсатында мерзімді негізде осы банктердің кредиттік рейтингтерін қадағалайды.

Нарық конъюнктурасының жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позиция болған кезде Эмитент нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. Бұл ретте осы проспектіні жасау күніне Эмитенттің жоғарыда көрсетілген қаржы құралдары бойынша ашық позициясы жоқ. Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды.

Өтімділік тәуекелі - бұл Эмитентте қаржы құралдарымен байланысты міндеттемелерді өтеу үшін қаражат алу кезінде қиындықтар туындаған тәуекел. Эмитент өтімді қаражатқа деген қажеттілікті үнемі қадағалап отырады және басшылық кез келген алдағы міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті көлемде ақша қаражатының болуын қамтамасыз етеді. Өтімділік тәуекелін басқару үшін түпкілікті жауапкершілік Эмитенттің басшылығына жүктеледі.

Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдардың туындауына байланысты, Эмитенттің қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагентінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) Эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауы салдарынан туындайтын тәуекелдер жеке сипатталады.

Облигацияларды орналастыру қорытындылары бойынша Эмитенттің қызметі Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің шығынға ұшырауына байланысты тәуекелдерге ұшырауы мүмкін. Мұндай жағдай Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) Эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауы нәтижесінде туындауы мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің ықпалын төмендету үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде активтер мен міндеттемелер құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

Эмитенттің қаржылық есептілік көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің әсері нәтижесінде өзгерістерге неғұрлым көбірек ұшырағаны, олардың туындау ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі:

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

3) *құқықтық тәуекел – Эмитенттегі шығындар туындауының тәуекелі сипатталады:*

– *Қазақстан Республикасының валюта, салық, кеден заңнамалары өзгерістері:*



Эмитент құқықтық тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- а. Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгеруі;
 - б. Эмитенттің өз қызметін және ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгерістеріне сәйкес уақтылы келтіруге қабілетсіздігі.
- *Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптар:*

Эмитент 2021 жылғы 9 сәуірдегі № 02.21.0069.М микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға құқық беретін лицензия алды. Лицензия беруді Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы жүзеге асырды. Лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

Эмитент ұйымдастырған микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарға қойылатын пруденциалдық нормативтер мен заңнамалық талаптардың тұрақты мониторингі жүйесін назарға ала отырып, Эмитент тәуекелдің осы деңгейінің өз қызметіне ықпал ету дәрежесін төмен деп қарайды.

– *Эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы:*

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- а. Эмитенттің, клиенттердің немесе қарсы әріптестердің жасалған мәмілелердің талаптарын бұзуы;
- б. құқықтық жүйенің жетілмегендігі (жеткілікті құқықтық реттеудің болмауы, өзгерістерге ұшырау, оның ішінде мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілдірілмеуі бөлігінде, жекелеген мәселелерді келіссөздер арқылы шешудің мүмкін еместігі және нәтижесінде – оларды реттеу үшін сот органдарына жүгіну).

– *қызметті жүзеге асыру кезінде жіберілген құқықтық қателіктер (бұрыс заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс құрастырмау, соның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде):*

Эмитент бұл тәуекелді әртүрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен шығындардың пайда болу қаупі ретінде анықтайды, соның ішінде:

- а. Эмитент қызметкерлерінің немесе басқару органдарының іс-әрекеттері салдарынан қызметінде құқықтық қателіктерге әкеп соқтыратын құқықтық жұмысты тиімсіз ұйымдастыру;
- б. Эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес келмеуі;
- в. Қазақстан Республикасының, оның ішінде қарсы әріптестерді сәйкестендіру және зерделеу, пайда алушыларды (пайдасына клиенттер жұмыс істейтін адамдарды) анықтау және сәйкестендіру жөніндегі заңнамасын сақтамау;
- г. операциялар мен басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізудің жаңа қызметтері мен шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелердің жеткіліксіз пысықталуы.

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

- 4) *іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (бедел тәуекелі) – эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімдерінің (жұмыстарының,*



көрсетілетін қызметтерінің) сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде Эмитентте залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе тұтастай оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде шығындардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің іскерлік беделін сақтау мақсатында:

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

5) *стратегиялық тәуекел – Эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмаудан немесе жеткілікті түрде есепке алмаудан, эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізуі мүмкін қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткілікті түрде негізделмеген айқындаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен туындайтын қателер (кемшіліктер), Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралар (басқарушылық шешімдер):*

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген және Эмитенттің қызметіне қатер төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді тиісінше немесе жеткіліксіз есепке алудан, Эмитент бәсекелестерінің алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс немесе жеткілікті түрде негіздемей анықтаудан, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық және өзге де ресурстардың), Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс адами және ұйымдастырушылық шаралардың (басқарушылық шешімдердің) болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмеуінен көрінетін қателер (кемшіліктер) салдарынан залалдардың туындау тәуекелі бар.

Эмитент осы тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы, қызметтің басым бағыттарын айқындау, стратегиялық жоспарларды әзірлеу, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылау қолданылады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде Эмитенттің



стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне қандай да бір сегменттегі есептік өлшемдердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда сыртқы және/немесе ішкі нарық конъюнктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

- 6) *Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер - Эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер, оның ішінде Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады:*

– Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге не айналымда болуы шектелген объектілерді (табиғи ресурстарды қоса алғанда) пайдалануға арналған лицензиясының қолданысын ұзарту мүмкіндігінің болмауына байланысты:

Эмитент 2021 жылғы 9 сәуірдегі № 02.21.0069.М микроқаржылық қызметті жүзеге асыруға құқық беретін лицензия алды. Лицензия беруді Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы жүзеге асырды. Лицензияның қолданылу мерзімі шектелмеген.

Эмитент ұйымдастырған микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарға қойылатын пруденциалдық нормативтер мен заңнамалық талаптардың тұрақты мониторингі жүйесін назарға ала отырып, Эмитент тәуекелдің осы деңгейінің өз қызметіне ықпал ету дәрежесін төмен деп қарайды.

– Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде Эмитенттің еншілес ұйымдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі:

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты емес. Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

– айналымы Эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігімен:

Эмитент қарыз алушылар тарапынан жеткілікті дәрежеде ниеттестікке байланысты осы тәуекелді елеусіз деп қарайды. Бұдан басқа, микроқаржылық қызметтер нарығы айтарлықтай кең болып табылады және кеткен қарыз алушыларды жедел ауыстыру үшін жеткілікті сыйымдылыққа ие.

- 7) *елдік тәуекел – экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетелдік контрагенттердің (заңды, жеке тұлғалардың) міндеттемелерді орындамауы салдарынан, сондай-ақ ақша міндеттемесінің валютасы контрагенттің резиденттік елі заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) контрагентке қолжетімсіз болуы салдарынан Эмитенттің залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:*

Осы проспектіні бекіту күніне Эмитентте бейрезидент контрагенттер жоқ.

- 8) *операциялық тәуекел – Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі сипатталады:*

Эмитенттің қызметінде Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысындағы кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі салдарынан, сондай-ақ сыртқы оқиғалардың салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі бар.



Эмитент үшін операциялық тәуекел орташа мәнге ие, өйткені ол Эмитент қызметінің барлық салаларына, процестер мен жүйелерге тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару әрқашан Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

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

Эмитенттің оның қызметіне экологиялық тәуекелдердің тікелей әсер ету қаупі жоғары тәуекелі жоқ. Сонымен қатар, Эмитенттің клиенттік базасы жеткілікті түрде әртараптандырылған және тәуекелдің осы түріне айтарлықтай ұшырайтын бір ғана саланың тұтынушыларына тәуелді емес.

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

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

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

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

- 37. Әрбір осындай ұйым бойынша көрсете отырып, Эмитент жарғылық капиталының он және одан да көп пайызына ие болатын ұйымдар туралы мәліметтер (35-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда):**

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

- 38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:**

Эмитентке несиелік рейтингтер берілмеді.

- 39. Эмитенттің Облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық Облигациялар шығарылған жағдайда):**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

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

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

- 41. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (Егер бағалы қағаздар рыногы 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):**

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды.

- 42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:**

Эмитенттің 2021 және 2022 жылдардағы қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырған аудиторлық ұйым «Сонсорг» тәуелсіз аудиторлық компаниясы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі болып табылады:

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Айманов к-сі, 140, 8а бөлме;
- Аудитордың аты-жөні: Сламбеков А. С.
- телефон және факс нөмірлері: +7 (727) 225-81-25, +7 (727) 225-81-35 (факс);



- электрондық пошта мекенжайы: audit@concord.com.kz.

Аталған ұйым «Қазақстан Республикасының Аудиторлар палатасы» кәсіби аудиторлық ұйымының қауымдастырылған мүшесі болып табылады.

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

Осы тармақ бойынша ақпарат осы проспектіге 1-қосымшада көрсетілген.

44. Эмитенттің Облигациялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсаған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындар қалай төленетіні туралы мәліметтер:

Облигациялар бағдарламасын мемлекеттік тіркеу кезінде бұл тармағы толтырмайды

«ЮНИКРЕДО» МҚҰ» ЖШС

Бас директоры



Кан Ю.В.



1-қосымша. Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАР				
№	Тегі, аты, әкесінің аты толықтай (бар болса)	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болған күні	Тұрғылықты елі
1	Абдрасулова Шара Булатовна (Эмитенттің жарғылық капиталындағы иелену үлесі – 90%)	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1) тармақшасы ¹	11.11.2019 ж.	Қазақстан
2	Абдрасулов Нурлан Кадырович	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
3	Косаева Ботағоз Камовна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
4	Жандарбек Сабина	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
5	Кадыр Султан Нурланулы	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
6	Кадыр Алан Нурланулы	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
7	Абдрасулова Динара Нурлановна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
8	Мухамедаллин Сабит Булатович	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
9	Кан Юрий Витальевич (Эмитенттің жарғылық капиталындағы иелену үлесі – 10%)	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан
10	Пак Инна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
11	Кан Элина Юрьевна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 2) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Қазақстан
12	Кан Анастасия Юрьевна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан
13	Тян Нелля Петровна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан
14	Кан Светлана Витальевна	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан
15	Кан Михаил Витальевич	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан

¹ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22 сәуірдегі № 220-І Заңы



16	Кан Сергей Витальевич	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан
17	Пак Роман Павлович	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 1), 3) тармақшалары	11.11.2019 ж.	Қазақстан

ЗАҢДЫ ТҮЛҒАЛАР

№	Толық атауы	Орналасқан жері	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестік пайда болған күні	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Мемлекеттік тіркеу күні	Жарғылық капиталға қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иеленетін қатысушылар
1	«Basel Credits» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	ҚР, Алматы қ., Бостандық ауд., Розыбакиев к-сі, 285 а, 34 бөлме	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 4) тармақшасы	11.11.2019 ж.	Кан Юрий Витальевич	30.11.2007 ж.	Кан Юрий Витальевич (Эмитенттің жарғылық капиталындағы иелену үлесі – 10 %) Абдрасулова Шара Булатовна (Эмитенттің жарғылық капиталындағы иелену үлесі – 90 %)
2	«LEDS PROMOTIONS» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан, Алматы қ., Алмалы ауданы, Жандосов к-сі, оф. 109	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 4) тармақшасы	12.07.2022 ж.	Пак Инна	29.05.2012 ж.	Пак Инна -100 %
3	«Агро-Рынок Султан» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан, Алматы облысы, Талғар ауданы, Тұздыбастау а., «Ак-булак» тұтыну кооперативі	«Серіктестіктер туралы» Заңның 12-1-бабы 2-тармағының 4) тармақшасы	11.04.2019 ж.	Сырлыбаев Ахымбек Тохтахунович	12.04.2011 ж.	Абдрасулова Шара Булатовна – 100%



PROSPECTUS

OF THE SECOND BOND PROGRAM

Amount of the bond program: 10,000,000 (ten million) US dollars

Full name of the Issuer: "Microfinance Organization "UNICREDO" Limited Liability Partnership

Abbreviated name of the Issuer: "MFO "UNICREDO" LLP

State registration of the issue of non-government bonds (bond program, issue of non-government bonds within the bond program) by the authorized body does not mean the provision of any recommendations to investors regarding the purchase of non-government bonds described in the Prospectus, and does not confirm the accuracy of the information contained in this document.

The issuer's officers confirm that all information provided therein is true and not misleading to investors about the issuer and its outstanding non-government bonds.

During the circulation period of non-government bonds, the issuer shall ensure disclosure of information about the securities market on the depository's Internet resource of financial statements in accordance with the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on the securities market.



CHAPTER 1. INFORMATION ABOUT THE ISSUER'S NAME AND ITS LOCATION

1. Information about the issuer in accordance with the constituent documents:

1) *date of initial state registration of the issuer:*

The date of the initial state registration of "Microfinance Organization "UNICREDO" Limited Liability Partnership (hereinafter - the "Issuer") is November 11, 2019.

2) *date of state re-registration of the issuer (if re-registration was carried out):*

State re-registration was not carried out.

3) *full and abbreviated name of the issuer in Kazakh, Russian and English (if any) languages:*

	Full name	Abbreviated name
In Kazakh	«ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ЮНИКРЕДО» МКҰ» ЖШС
In Russian:	"Microfinance Organization "UNICREDO" Limited Liability Partnership	"MFO "UNICREDO" LLP
In English	Not provided for by the Articles of Association	Not provided for by the Articles of Association

4) *if the name of the issuer is changed, all of its previous full and abbreviated names and the dates on which they were changed shall be specified:*

The name of the Issuer has not been changed.

5) *if the issuer was created as a result of the reorganization of a legal entity (legal entities), information about succession to the reorganized legal entities and (or) the issuer shall be specified:*

The issuer was not created as a result of the reorganization of a legal entity(ies).

6) *if there are branches and representative offices of the issuer, indicate their names, dates of registration (re-registration), locations and postal addresses of all branches and representative offices of the issuer in accordance with the certificate of record registration of branches (representative offices) of legal entities:*

The Issuer has no branches or representative offices.

7) *the business identification number of the issuer:*

191140009869.

8) *Legal Entity Identifier code in accordance with international standard ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (if available):*

Not available

2. Location of the issuer in accordance with the certificate of state registration (re-registration) of the legal entity with an indication of contact telephone numbers, fax and e-mail address, as well as the actual address if the actual address of the issuer is different from the location of the issuer specified in the certificate of state registration (re-registration) of the legal entity:

- Location: 2 Zhandossov street, Bostandyk district, Almaty city, 05010, Republic of Kazakhstan.
- Contact phone and fax numbers: +7 (727) 250-98-32, no fax.



- Email: y.kan@gmoney.kz.

The Issuer's actual address does not differ from the location of the Issuer specified in the certificate of state registration of the legal entity.

CHAPTER 2. INFORMATION ABOUT ISSUABLE SECURITIES, METHODS OF THEIR PAYMENT AND RECEIPT OF INCOME ON THEM

3. Information about the issue of bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

4. Method of payment for the bonds to be placed:

Not filled in case of state registration of the bond program.

5. Receipt of income on bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

6. When issuing bonds of a special financial company in project financing, the following shall be specified in addition:

Not filled in case of state registration of the bond program.

7. When issuing bonds of a special financial company at securitization, the following shall be specified in addition:

Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 3. TERMS AND PROCEDURE FOR PLACEMENT, CIRCULATION, REDEMPTION OF ISSUABLE SECURITIES, AS WELL AS ADDITIONAL CONDITIONS FOR REDEMPTION OF BONDS NOT ESTABLISHED BY ARTICLES 15 AND 18-4 OF THE SECURITIES MARKET LAW

8. Terms and procedure of placement of bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

9. Terms and procedure of circulation of bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

10. Terms and procedure of redemption of bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

11. If there are additional conditions for redemption of bonds, not set forth in Articles 15 and 18-4 of the Securities Market Law, the following shall be specified:

Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 4. COVENANTS (RESTRICTIONS), IF AVAILABLE

12. If additional covenants (restrictions) not provided for by the Securities Market Law are established, the following shall be specified:

Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 5. CONDITIONS, TERMS AND PROCEDURE OF CONVERSION OF ISSUABLE SECURITIES (IN CASE OF ISSUANCE OF CONVERTIBLE SECURITIES)

13. When issuing convertible bonds, the following information shall be specified in addition:



Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 6. INFORMATION ABOUT THE PROPERTY OF THE ISSUER OF BONDS, WHICH IS FULL OR PARTIAL COLLATERAL FOR OBLIGATIONS UNDER THE ISSUED BONDS WITH AN INDICATION OF THE VALUE OF THIS PROPERTY (FOR SECURED BONDS)

14. Information about the issuer's property, which is full or partial collateral for the obligations under the issued bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

15. Data of the person that provided the guarantee, indicating its name, location, details of the guarantee agreement, term and conditions of the guarantee (if the bonds are secured by a guarantee):

Not filled in case of state registration of the bond program.

16. Details of the concession agreement and the decree of the Government of the Republic of Kazakhstan on the provision of state guarantee - when issuing infrastructure bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 7. PURPOSE OF USE OF THE MONEY RECEIVED FROM THE PLACEMENT OF BONDS

17. The specific uses of the money that the issuer will receive from the placement of the bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

18. When issuing bonds, payment for which will be made by rights of claim on bonds previously placed by the issuer (minus bonds redeemed by the issuer), whose circulation period has expired, the date and number of state registration of these bonds, their type and number, as well as the volume of bonds issue, the amount of accumulated and unpaid interest on the bonds shall be specified in addition:

Not filled in case of state registration of the bond program.

CHAPTER 8. INFORMATION ABOUT THE FOUNDERS OR MAJOR SHAREHOLDERS (PARTICIPANTS) OWNING TEN PERCENT OR MORE OF THE OUTSTANDING SHARES (EXCLUDING SHARES REPURCHASED BY A JOINT-STOCK COMPANY) SHARES (PARTICIPATORY INTERESTS IN THE AUTHORIZED CAPITAL) OF THE ISSUER

19. Information about the founders or major shareholders (participants) owning ten percent or more of the outstanding shares (excluding shares repurchased by a joint-stock company) shares (participatory interests in the authorized capital) of the issuer:

The Issuer's participants, information on which is given below and who own more than ten percent of the Issuer's authorized capital, are also founders of the Issuer.

Last name, first name, patronymic (if any) of the participant of the Issuer	The percentage ratio of shares in the Issuer's authorized capital owned by the participant to the total number of shares in the Issuer's authorized capital	The date on which the participant became the owner of ten percent or more of shares in the Issuer's authorized capital
---	---	--



Abdrassulova Shara Bulatovna	63.0%	November 11, 2019
Kan Yury Vitalyevich	37.0%	November 11, 2019

The Issuer has no participants that are legal entities.

CHAPTER 9. INFORMATION ABOUT THE MANAGEMENT BODY AND THE EXECUTIVE BODY OF THE ISSUER

20. Information about the issuer's management body:

The Issuer's Articles of Association do not provide for a management body.

21. A collegial body or a person individually exercising the functions of the issuer's executive body:

1) *last name, first name, patronymic (if any) of the person individually performing the functions of the executive body, or last name, first name, patronymic (if any) of the head and members of the collegial executive body:*

In accordance with the Articles of Association of the Issuer, the General Director is the executive body of the Issuer. The General Director of the Issuer is Kan Yury Vitalyevich.

2) *date of election indicating the powers of the person performing the functions of the executive body or members of the collegial executive body and information about their employment over the last three (3) years and at present, in chronological order:*

- date of election: Kan Yury Vitalyevich was appointed General Director of the Issuer in accordance with the minutes of the General Meeting of Participants of the Issuer dated November 8, 2019;
- information about the employment history of the Issuer's General director for the last 3 years and at present:

From May 2018 to present	"Basel Credits" LLP, General Director
From November 2019 to present	"MFO UNICREDO" LLP, General Director

- powers of the General Director:
 - acts on behalf of the Issuer without a power of attorney;
 - issues powers of attorney to represent the Issuer, including powers of attorney with a right of substitution;
 - with regard to the employees of the Issuer issues orders on their appointment, on their transfer and dismissal, determines the system of labor interest, establishes the amount of official salaries and personal allowances, decides on issues of bonuses, takes incentives and imposes disciplinary penalties;
 - exercises other powers not attributed to the competence of the supreme body of the Issuer or the Auditor, as well as the powers delegated to it by the supreme body of the Issuer.

3) *the percentage ratio of voting shares or participatory interests in the authorized capital owned by the person individually exercising the functions of the issuer's executive body or each member of the issuer's collegial executive body to the total number of voting shares or participatory interests in the issuer's authorized capital.*



The General Director owns 37.0% of the total number of shares in the Issuer's authorized capital.

22. If the powers of the issuer's executive body have been delegated to another commercial organization (managing organization), the following shall be specified:

The powers of the Issuer's executive body were not transferred to another commercial organization (managing organization).

CHAPTER 10. INDICATORS OF THE ISSUER'S FINANCIAL, ECONOMIC, AND BUSINESS ACTIVITIES, INDICATING THE ISSUER'S PRINCIPAL ACTIVITIES

23. Types of the Issuer's activities:

1) main type of activity:

The main objective of the Issuer's activities is to make a profit. To achieve this goal, the Issuer's articles of association provide for the following types of activities without separating the main one:

- activities of microfinance organizations in granting microcredits to individuals and (or) legal entities with or without collateral in the amount not exceeding 20,000 times the monthly calculation index established by the law on the national budget for the relevant financial year;
- raising loans (except for raising money in the form of a loan from citizens as a business) from residents and non-residents of the Republic of Kazakhstan;
- investing its own assets in securities and other financial instruments;
- provision of advisory services on issues related to microcredit activities;
- leasing (renting) of own property;
- sale of own property;
- carrying out leasing activities;
- sale of special literature on the activities of microfinance organizations in any type of media;
- acting as a payment agent and a payment subagent;
- conclusion of insurance contracts in the name and on behalf of insurance organizations - residents of the Republic of Kazakhstan as an insurance agent;
- acting as an agent of the electronic money system in accordance with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- factoring transactions: acquisition of right of payment claim from the buyer of goods (works, services) with an assumption of a non-payment risk;
- forfeiting transactions: payment of a promissory note of the buyer of goods (works, services) by the purchase of a bill without recourse;
- issue of guarantees, sureties and other obligations providing for execution in monetary form;
- The Issuer, when providing micro-loans to individuals on the security of movable property intended for personal use, has the right to additionally register, store and sell jewelry containing precious metals and precious stones.



As of the date of this Prospectus, the main activity actually carried out by the Issuer is the provision of microfinance services to individuals for up to 45 calendar days in an amount not exceeding 50 times the monthly calculation index established for the relevant financial year, which is 172,500 tenge as of the date of registration of this Prospectus.

The Issuer is also considering the possibility of launching a new loan product, which will consist in issuing microloans online in the amount of up to 10 million tenge secured by vehicles for up to twelve months.

2) *a brief description of the issuer's activities, indicating the types of activities that are seasonal and their share in the total income of the issuer:*

Taking into account the current trends in the financial services markets, the Issuer provides microfinance services on the above-mentioned conditions, mostly online. This format of activity allows the Issuer not only to not depend on the geographical location of potential borrowers, but also to provide access to microfinance services for residents of hard-to-reach regions.

Taking into account the fact that the current and potential clients for the Issuer's services are individuals without limitation with respect to their type of activity and area of employment, the Issuer's activities are not seasonal.

3) *information about organizations that are competitors of the issuer:*

As competitors, the Issuer considers the most popular microfinance organizations of the Republic of Kazakhstan, which provide microfinance services to individuals in the amount not exceeding 50 times the minimum settlement index established for the relevant financial year, mainly in the online format without the need for the physical presence of the borrower in their office:

Name (Internet resource)	Location
"Microfinance Organization "Finbox" Limited Liability Partnership (www.akshamat.kz)	114/85 Zhambul street, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization "FintechFinance" Limited Liability Partnership (www.moneyman.kz)	502 Seifullin avenue, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization "ccLoan.kz" Limited Liability Partnership (www.ccloan.kz)	180 Muratbayev street, office 404, 405, 406, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization "SOFI FINANCE" Limited Liability Partnership (www.tengo.kz)	502 Seifullin avenue, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization aFinance" Limited Liability Partnership (www.turbomoney.kz)	265 Tole bi street, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization "Creditum" Limited Liability Partnership (www.koke.kz)	502 Seifullin avenue, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan
"Microfinance Organization "Lending and Financy technologies" Limited Liability Partnership (www.dengiclick.kz)	134 N. Nazarbayev street, Petropavlovsk city, North Kazakhstan region, Republic of Kazakhstan

4) *factors positively and negatively affecting the profitability of sales (works, services) in the issuer's main activities:*

Factors positively affecting the profitability of sales	Factors negatively affecting the profitability of sales
<ul style="list-style-type: none"> • getting access to credit bureau data from January 1, 2020; • increasing the maximum amount of microcredit; 	<ul style="list-style-type: none"> • establishment of the borrowers' debt load coefficient;



<ul style="list-style-type: none"> • obtaining the opportunity to invest own assets in securities and other financial instruments; • issue of securities; • expanding funding opportunities for their activities. 	<ul style="list-style-type: none"> • increase in the risk of improper fulfilment by borrowers of their obligations under received microcredits due to macroeconomic processes in the economy of Kazakhstan and the world economy in early 2020
--	---

5) *information about licenses (patents) held by the issuer and their validity period, costs of research and development, including research and development sponsored by the issuer:*

In accordance with amendments to the Law of the Republic of Kazakhstan No. 56-V dated November 26, 2021 "On Microfinance Activities", in force since January 1, 2021 legal entities engaged in microfinance activities, must apply to the state authorized body for a license to conduct microfinance activities within six months from the date of its state registration (re-registration) in the State Corporation "Government for citizens" as a microfinance organization, credit partnerships, pawnshop.

In connection with the introduction of these changes, the Issuer received license No. 02.21.0069.M dated April 9, 2021, entitling it to engage in microfinance activities. The license was issued by the Department of Regional Representatives in Almaty city of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Development of Financial Markets. The term of the license is unlimited.

The Issuer does not conduct or sponsor any research or development activities, including research and development.

6) *share of imports in raw materials (works, services) supplied (rendered) to the issuer and share of products (works, services) sold (rendered) by the issuer for export in the total volume of products (works, services) sold (rendered) by the issuer;*

The Issuer does not import raw materials (works, services) and does not sell (provide) products (works, services) for export.

7) *information about the participation of the issuer in legal proceedings associated with the risk of termination or change of the issuer's business, recovery of monetary and other obligations in the amount of 10 (ten) or more percent of the total assets of the issuer, indicating the essence of legal proceedings with its participation:*

The issuer is not involved in legal proceedings related to the risk of termination or change of the Issuer's business, collection of monetary and other obligations in the amount of 10 (ten) or more percent of the total assets of the Issuer.

8) *other risk factors affecting the issuer's activities.*

The Issuer does not anticipate any risk factors other than those set forth in this Prospectus.

24. Information about consumers and suppliers of goods (works, services) of the issuer, the volume of trade turnover with which (works, services provided) amounts to 10 (ten) or more percent of the total value of goods (works, services) produced or consumed by it:

As of March 31, 2023, the Issuer has no consumers and suppliers of goods (works, services) with whom the turnover of goods (works, services) amounts to 10 (ten) or more percent of the total value of goods (works, services) produced or consumed by the Issuer.

25. Assets of the issuer constituting ten (10) percent or more of the total assets of the issuer, specifying the respective book value of each asset:

Name of asset	Share of total assets as of March 31, 2023	Book value of the asset as of March 31, 2023, thous. tenge



Cash and cash equivalents	17%	306,613
Issued loans	66%	1,216,174
Other receivables	11%	204,804

26. Accounts receivable in the amount of 10 (ten) or more percent of the book value of the issuer's assets:

As of March 31, 2023, the Issuer has no debtors with debts of 10% or more of the book value of the Issuer's assets as of that date.

27. Accounts payable of the issuer amounting to 10 (ten) percent or more of the book value of the issuer's liabilities:

Type of accounts payable	Share of the book value of liabilities as of March 31, 2023	Book value of the accounts payable as of March 31, 2023, thous. tenge
Debt on issued bonds	89%	1,137,324

The specified payables do not include creditors, the amount of debt to which as of March 31, 2023 is 10 percent or more of the book value of the Issuer's liabilities.

28. The value of the issuer's leverage:

	March 31, 2023	December 31, 2022	December 31, 2021
Liabilities, thous. tenge	1,279,257	930,548	699,839
Equity, thous. tenge	570,409	597,776	149,580
Leverage	2.2	1.6	4.7

29. Net cash flows derived from the issuer's operations for the last two completed financial years, calculated on the basis of its financial statements, as confirmed by the auditor's report:

	<i>Thous. tenge</i>	
	2022	2021
Cash inflow from operating activities	1,006,599	45,300
Cash outflow from operating activities	- 1,621,914	- 167,162
Net cash from operating activities	- 615,315	- 121,862
Cash inflow from investment activities	406,808	–
Cash outflow from investment activities	–	- 392,243
Net cash from investment activities	406,808	- 392,243
Cash inflow from financial activities	245,443	700,749
Cash outflow from financial activities	- 249,790	–
Net cash from investment activities	- 4,347	700,749
Increase in cash	- 212,854	186,644
Impact of exchange rate to tenge	- 3,619	2,217
Cash at the beginning of the reporting period	274,598	85,737
Cash at the end of the reporting period	58,125	274,598



30. Information about all registered issues of debt securities of the issuer (except for redeemed and canceled issues of bonds) before the date of the decision on this issue of bonds:

1) The Issuer's first bond issue:

ISIN	KZ2P00008071
Total number of securities, pieces	20,000
Type of debt securities	Coupon bonds without security
Nominal value, in issue currency	100.00 US dollars
State registration date	September 15, 2021
Number of placed debt securities, pieces	19,687
The total amount of money raised in the placement of debt securities	2,278,729.87 US dollars
Amount of accrued and paid remuneration	166,107.50 US dollars
Number of repurchased securities (pieces) and dates of their repurchase	November 08, 2022 – 2,288 pieces November 5, 2022 – 1,005 pieces December 8, 2022 - 30 pieces

2) The Issuer's first issue within the first bond program:

ISIN	KZ2P00009103
Total number of securities, pieces	1,000,000
Type of debt securities	Coupon bonds without security
Nominal value, in issue currency	1,000.00 tenge
State registration date	October 21, 2022
Number of placed debt securities, pieces	202,633
The total amount of money raised in the placement of debt securities	193,957,268.10 тенге
Amount of accrued and paid remuneration	Remuneration was not accrued and not paid (payment is not due as of the date of this prospectus)
Number of repurchased securities (pieces) and dates of their repurchase	None

3) Bonds with a maturity of not more than twelve months

ISIN	KZ2P00009343
Total number of securities, pieces	20,000
Type of debt securities	Coupon bonds without security
Nominal value, in issue currency	100.00 US dollars
State registration date	January 25, 2023
Number of placed debt securities, pieces	1,542
The total amount of money raised in the placement of debt securities	152,857.37 US dollars
Amount of accrued and paid remuneration	Remuneration was not accrued and not paid (payment is not due as of the date of this prospectus)
Number of repurchased securities (pieces) and dates of their repurchase	None

The Issuer has no facts of non-fulfillment of its obligations to the holders of the above securities, including non-payment and/or delay in payment of interest on the indicated bonds.

There are no facts of suspension (resumption) of placement and/or circulation of bonds of the above issues.

The above bonds circulate on the organized market and are included in the official list of Kazakhstan Stock Exchange JSC.



The holders of the above bonds have the following rights:

- the right to receive the nominal value upon redemption of the bonds in the manner and within the time limits stipulated in prospectus;
- the right to receive on the bonds a fixed percentage of their nominal value at the time and in the amount specified in prospectus;
- the right to receive information about the Issuer's activities and its financial condition in accordance with and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the rules of the “Kazakhstan stock exchange” JSC;
- the right to satisfy their claims in respect of the bonds in cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- the right to declare all or part of the bonds for redemption in cases specified in prospectus;
- the right to freely sell and otherwise dispose of the bonds;
- the right to demand redemption of bonds by the Issuer in cases stipulated by the legislation of the Republic of Kazakhstan and the prospectus on the terms, in the manner and within the time specified in the prospectus;
- other rights arising from the ownership of the bonds in the cases and in the manner prescribed by the legislation of the Republic of Kazakhstan.

There are no facts of violation by the Issuer of the restrictions (covenants) stipulated by the prospectuses of the bonds specified in this paragraph. The Issuer did not enter into bonds purchase and sale agreements.

The Issuer has no other issues of debt securities, except for the above.

CHAPTER 11. ADDITIONAL INFORMATION ABOUT THE ISSUER AND THE ISSUABLE SECURITIES PLACED BY THE ISSUER

31. Rights granted to the bondholder:

Not filled in case of state registration of the bond program.

32. Information about events upon the occurrence of which there is a probability of default on the issuer's bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

33. Forecast of sources and cash flows of the issuer, necessary for the payment of interest and repayment of principal debt in the context of each period of interest payment up to the maturity of the bonds:

Not filled in case of state registration of the bond program.

34. Risks associated with the acquisition of bonds placed by the issuer:

- 1) *industry risks - describes the impact of a possible deterioration of the situation in the issuer's industry on its activities and the fulfilment of its obligations on securities. The most significant, in the opinion of the issuer, possible changes in the industry (separately in the domestic and foreign markets):*

The Issuer conducts its business in the Republic of Kazakhstan. In this regard, industry risks associated with the activities of the Issuer arise in the domestic market. Among the most significant risks related to the activities of the Issuer, it is possible to specify the following:

- risks associated with increased competition in the market;



- changes in the creditworthiness of customers (changes in the volume of transactions concluded as a result of the fact that the number of customers will decrease);
- changes in demand for the Issuer's services under the influence of general macroeconomic conditions (due to changes in demand);
- risks associated with the general deterioration of the economic situation in the country and, consequently, a decrease in activity in the real estate market.

As of the date of compilation of this Prospectus, the Issuer does not operate in the foreign market.

Risks associated with possible changes in prices for raw materials, services used by the issuer in its activities (separately in the domestic and foreign markets), and their impact on the issuer's activities and the fulfilment of its obligations on securities are described separately:

The Issuer does not use raw materials in its activities, and the share of consumed services of third parties in the cost structure is insignificant, so there are no risks associated with possible changes in prices for raw materials and services, and they do not affect the Issuer's activities and the fulfilment of obligations on its securities.

As of the date of this Prospectus, the Issuer does not operate in the foreign market.

Risks associated with possible changes in prices for the issuer's products and (or) services (separately in the domestic and foreign markets), and their impact on the issuer's activities and the fulfilment of its obligations under the securities are described separately:

Risks associated with possible changes in prices for the Issuer's services in the domestic market may be due to the actions of competitors and the increase in the cost of funding, which may lead to a decrease in the percentage margin of the microcredit market as a whole and, accordingly, the profitability of the Issuer's transactions. The Issuer assesses the impact of this risk on its activities and the fulfilment of obligations under the securities as not high. To reduce this risk, the Issuer takes measures to improve the operational efficiency of the business and reduce the cost of funding.

As of the date of this Prospectus, the Issuer does not operate in the foreign market.

- 2) *financial risks - describes the exposure of the financial condition of the issuer to risks associated with adverse changes in interest rates, foreign exchange rates, as well as market prices for securities and derivative financial instruments:*

The Issuer's activities involve financial risks that depend on changes in the economic situation and financial market conditions. Risks that may affect the Issuer's business include:

- credit risk;
- liquidity risk;
- market risk.

Credit risk is the risk of financial loss to the Issuer caused by the failure of the buyer or counterparty of the financial instrument to fulfill its contractual obligations.

The book value of the Issuer's financial assets reflects the maximum amount exposed to the Issuer's credit risk. As of the date of this Prospectus, the Issuer has no significant concentration of credit risk.

The Issuer places money in Kazakhstan's second-tier banks and periodically monitors the credit ratings of these banks to eliminate extraordinary credit risks.

The Issuer may be exposed to market risk as a result of open market positions in interest rate, currency, debt, equity and derivative financial instruments, which are subject to general and



specific fluctuations in market conditions and changes in the level of volatility of market prices. At the same time, as of the date of this Prospectus, the Issuer has no open position in the aforementioned financial instruments. The issuer assesses this risk as insignificant.

Liquidity risk is the risk that the Issuer will encounter difficulties in obtaining funds for the repayment of liabilities related to financial instruments. The Issuer regularly monitors the need for liquid funds, and the management ensures that funds are available in an amount sufficient to meet any upcoming liabilities. The final responsibility for liquidity risk management lies with the Issuer's management.

Risks associated with the emergence of losses due to the issuer's inability to ensure the fulfilment of its obligations in full, arising from the imbalance of financial assets and financial liabilities of the issuer (including due to the untimely fulfilment of financial liabilities by one or more counterparties of the issuer) and (or) the unforeseen need for immediate and simultaneous fulfilment by the issuer of its financial liabilities are described separately.

Following the placement of the Bonds, the Issuer's activities may be subject to risks associated with the occurrence of losses due to the Issuer's inability to ensure the fulfillment of its obligations in full. Such situation may arise as a result of an imbalance of financial assets and financial liabilities of the issuer (including due to untimely fulfilment of financial liabilities by one or more counterparties of the issuer) and (or) an unforeseen need for immediate and simultaneous fulfillment of financial liabilities by the issuer. The issuer plans to take all necessary actions to reduce the impact of this risk, including the implementation of effective management of the structure of assets and liabilities.

Indicate which of the issuer's financial statement indicators are most susceptible to change as a result of financial risks, the likelihood of their occurrence and the nature of changes in the statements:

The Issuer's liabilities are most exposed to financial risks (loans - following the placement of the Bonds), as well as one of the main groups of the Issuer's assets (loans issued). The probability of financial risks is estimated by the Issuer as insignificant, as the Issuer plans to take all necessary actions to monitor, control and reduce the impact of these risks on the activities and financial condition of the Issuer.

3) *legal risk - describes the risk of losses to the issuer due to:*

- *changes in the currency, tax and customs legislation of the Republic of Kazakhstan:*

The Issuer defines legal risk as to the risk of loss resulting from various internal and external factors, including:

- a. changes in the legislation of the Republic of Kazakhstan;
 - б. the Issuer's failure to timely bring its activities and internal documents into compliance with changes in the legislation of the Republic of Kazakhstan.
- *requirements for licensing of the issuer's main activities:*

The Issuer obtained license No. 02.21.0069.M dated April 9, 2021, granting the right to conduct microfinance activities. The license was issued by the Department of Regional Representatives in Almaty city of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Development of Financial Markets. The term of the license is unlimited.

Taking into account the system organized by the Issuer of constant monitoring of prudential standards and legal requirements to organizations engaged in microfinance activities, the Issuer considers the degree of impact of this level of risk on its activities as low.

– *non-compliance by the issuer with the civil legislation of the Republic of Kazakhstan and the terms and conditions of the contracts concluded:*



The Issuer defines this risk as to the risk of loss resulting from various internal and external factors, including:

- a. breach by the Issuer, customers or counterparties of the terms of the concluded transactions;
- б. imperfections in the legal system (lack of sufficient legal regulation, susceptibility to change, including in terms of imperfect methods of state regulation and (or) supervision, the inability to resolve certain issues through negotiations and, as a result, recourse to the courts to resolve them.

– *legal errors made in the course of business (obtaining incorrect legal advice or incorrect drafting of documents, including when considering controversial issues in the courts):*

The Issuer defines this risk as the risk of loss resulting from various internal and external factors, including:

- a. inefficient organization of legal work, leading to legal errors in activities due to the actions of employees or management bodies of the Issuer;
- б. non-compliance of the Issuer's internal documents with the legislation of the Republic of Kazakhstan;
- в. non-compliance with the legislation of the Republic of Kazakhstan, including the identification and study of counterparties, the establishment and identification of beneficiaries (persons for whose benefit customers act);
- г. insufficient elaboration of legal issues in the development and implementation of new services and terms of transactions and other transactions, financial innovations and technologies.

Legal risk is assessed by the Issuer as low, since effective management of this risk is one of the main elements of the Issuer's risk management system.

- 4) *reputation risk (reputation risk) - describes the risk of losses incurred by the issuer as a result of reducing the number of customers (counterparties) due to the formation of a negative perception of the financial stability, the financial condition of the issuer, the quality of its products (works, services) or the nature of its activities as a whole:*

There is a risk of losses in the Issuer's activities as a result of a decrease in the number of customers (counterparties) due to the formation of a negative perception of the financial stability, financial standing of the Issuer, the quality of its services or the nature of its activities as a whole.

The Issuer assesses this risk as insignificant, since to maintain its business reputation, the Issuer will:

- ensure the fulfilment of the Issuer's contractual obligations with its counterparties;
- monitor the accuracy of financial statements and other published information provided to customers, counterparties, regulatory and supervisory authorities and other interested parties;
- undergo an annual audit;
- monitor the business reputation of customers and counterparties;
- publish information on its activities on the official Internet resource of the Exchange in accordance with its rules;



- monitor compliance with the legislation on internal control to combat money laundering and terrorist financing;
- Monitor employees' compliance with the norms of corporate ethics.

5) *strategic risk - describes the risk of losses to the issuer as a result of errors (deficiencies) in decision-making that determine the strategy for the activities and development of the issuer (strategic management), expressed in the failure or insufficient consideration of possible dangers that may threaten the activities of the issuer, the incorrect or insufficiently justified determination of promising activities in which the issuer can achieve competitive advantages, the lack or incomplete provision of the necessary resources (financial, material and technical, human) and organizational measures (management decisions), which should ensure the achievement of the strategic goals of the issuer:*

In the Issuer's business, there is a risk of losses as a result of mistakes (shortcomings) made when making decisions determining the Issuer's business and development strategy (strategic management) and expressed in inadequate or insufficient consideration of possible dangers that may threaten the Issuer's business, incorrect or insufficiently justified determination of promising areas of activity, in which the Issuer can achieve competitive advantages, lack of or incomplete provision of the necessary resources for the Issuer's business and development.

The Issuer assesses this risk as insignificant, since to ensure effective evaluation and implementation of strategic decisions, the Issuer applies a program of short-term and medium-term planning, including the current state of the company, determining the priority areas of activity, development of strategic plans, as well as control of the implementation of the adopted strategies. In the process of implementing the Issuer's objectives and plans defined by its strategy, the Issuer's strategic plans and/or activities may be amended by changes in external and/or internal market conditions, in the event of deviations of the estimated criteria from the forecast values in any segment. The issuer assesses the level of strategic risk as insignificant.

6) *risks associated with the issuer's activities - describe the risks inherent exclusively to the issuer's activities or associated with the main financial and economic activities, including risks associated with:*

– *the inability to extend the issuer's license to conduct a certain type of activity or to use objects of limited circulation (including natural resources):*

The Issuer obtained license No. 02.21.0069.M dated April 9, 2021, granting the right to conduct microfinance activities. The license was issued by the Department of Regional Representatives in Almaty city of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Development of Financial Markets. The term of the license is unlimited.

Taking into account the system organized by the Issuer of continuous monitoring of prudential standards and legal requirements to organizations engaged in microfinance activities, the Issuer considers the probability of revocation of the license or suspension of its activities as low.

– *possible liability of the issuer for debts of third parties, including subsidiaries of the issuer:*

As of the date of this Prospectus, the Issuer is not liable for the debts of third parties. The Issuer has no subsidiaries.

– *the possibility of a loss of consumers, whose turnover accounts for at least ten (10) percent of the total revenue from the sale of the issuer's products (works, services):*



The issuer considers this risk insignificant because of the sufficient degree of loyalty on the part of the borrowers. In addition, the market for microfinance services is wide enough and has sufficient capacity for the rapid replacement of retired borrowers.

- 7) *country risk - describes the risk of losses to the issuer as a result of failure to fulfill obligations by foreign counterparties (legal, individuals) due to economic, political, social changes, as well as since the currency of the monetary obligation may not be available to the counterparty due to the specific legislation of the country of residence (regardless of the financial situation of the counterparty itself):*

As of the date of this Prospectus, the Issuer has no non-resident counterparties.

- 8) *operational risk - describes the risk of costs (losses) due to deficiencies or errors in the implementation of internal processes committed by employees of the issuer, the improper functioning of information systems and technologies, as well as due to external events:*

There is a risk of expenses (losses) in the Issuer's activities as a result of deficiencies or errors in internal processes committed by the Issuer's employees, improper functioning of information systems and technologies, as well as due to external events.

Operational risk is of medium importance for the Issuer, since it is inherent in all of the Issuer's activities, processes and systems, so effective management of operational risk is always one of the main elements of the Issuer's risk management system.

- 9) *environmental risks - describes the risks associated with climatic and environmental factors that can affect the activity of the issuer:*

The Issuer does not have a high risk of direct impact of environmental risks on its activities. In addition, the Issuer's client base is sufficiently diversified and does not depend on consumers from only one industry that is significantly exposed to this type of risk.

35. Information about industrial, banking, financial groups, holdings, concerns, associations, consortiums in which the issuer participates:

The Issuer does not participate in industrial, banking, financial groups, holdings, concerns, associations and/or consortiums.

36. If the issuer has subsidiaries and (or) affiliated legal entities, the following information shall be provided for each such legal entity:

The Issuer has no subsidiaries and (or) affiliated legal entities.

37. Information about organizations in which the issuer owns ten percent or more of the authorized capital (except for legal entities specified in paragraph 36), indicating for each such organization:

The Issuer does not own ten percent or more of the authorized capital of any legal entity.

38. Information about the credit ratings of the issuer:

The issuer has not been assigned credit ratings.

39. Information about the representative of the holders of the issuer's bonds (in case of issuance of secured, infrastructure or mortgage bonds):

Not filled in case of state registration of the bond program.

40. Information about the payment agent of the issuer (if any):

Not filled in case of state registration of the bond program.

41. Information about the issuer's advisors (if in accordance with the Law on Securities Market there is an obligation to enter into an agreement for advisory services for inclusion and location of equity securities in the official list of the stock exchange):



Not filled in case of state registration of the bond program.

42. Information about the auditing organization of the issuer:

The auditing organization that audited the financial statements of the Issuer for 2021 and 2022 is "Independent Auditing Company "Concord" Limited Liability Partnership:

- location: 140 Aimanov street, premises 8a; Almaty city, Republic of Kazakhstan;
- Name of Auditor: A. S. Slambekova
- Phone and fax numbers: +7 (727) 225-81-25, +7 (727) 225-81-35 (fax);
- Email: audit@concord.com.kz.

This organization is an associate member of the professional auditing organization "Chamber of Auditors of the Republic of Kazakhstan".

43. Affiliates of the Issuer not specified in paragraphs 19, 20, 21 and 22 of this Appendix, but in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan dated April 22, 1998 "On Limited Liability and Additional Liability Partnerships" and dated May 13, 2003 "On Joint-Stock Companies" are affiliates of the Issuer:

Information about this paragraph is listed in Appendix 1 to this Prospectus.

44. The amount of the issuer's costs of issuing and servicing the bonds, as well as information about how these costs will be paid:

Not filled in case of state registration of the bond program.

General Director

"MFO "UNICREDO" LLP



Yu.V. Kan



Appendix 1. Information on the Issuer's affiliates.

INDIVIDUALS				
No.	Last name, first name, patronymic (if any)	Grounds for recognition of affiliation	Date of appearance of affiliation	Country of residence
1	Abdrassulova Shara Bulatovna (ownership interest in the authorized capital of the Issuer – 63%)	Subparagraph 1) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships" ¹	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
2	Abdrasulov Nurlan Kadyrovich	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
3	Kossayeva Botagoz Kamovna	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
4	Zhandarbek Sabina	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
5	Kadyr Sultan Nurlanuly	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
6	Kadyr Alan Nurlanuly	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
7	Abdrassulova Dinara Nurlanovna	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
8	Mukhamedallin Sabit Bulatovich	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
9	Kan Yury Vitalyevich (ownership interest in the authorized capital of the Issuer – 37%)	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
10	Pak Inna	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
11	Kan Elina Yuryevna	Subparagraph 2) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
12	Kan Anastasiya Yuryevna	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan

¹ Law of the Republic of Kazakhstan No. 220-I dated April 22, 1998 "On Limited and Additional Liability Partnerships"



13	Tyan Nellya Petrovna	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
14	Kan Svetlana Vitalyevna	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
15	Kan Mikhail Vitalyevich	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
16	Kan Sergey Vitalyevich	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan
17	Pak Roman Pavlovich	Subparagraphs 1), 3) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Republic of Kazakhstan

LEGAL ENTITIES

No.	Full name	Location	Grounds for recognition of affiliation	Date of appearance of affiliation	Last name, first name, patronymic (if any) of the chief executive officer	Date of state registration	Participants owning ten percent or more of shares in the authorized capital
1	"Basel Credits" Limited Liability Partnership	285 a Rozybakiyev street, premises 34, Bostandyk district, Almaty city, Republic of Kazakhstan	Subparagraph 4) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	11.11.2019	Kan Yury Vitalyevich	30.11.2007	Kan Yury Vitalyevich (ownership interest in the authorized capital of the Issuer – 10 %) Abdrassulova Shara Bulatovna (ownership interest in the authorized capital of the Issuer – 90 %)
2	"LEDS PROMOTIONS " Limited Liability Partnership	Apt. 109, 2 Jandosov street, Almaly district, Almaty city, Republic of Kazakhstan	Subparagraph 4) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	12.07.2022	Pak Inna	29.05.2012	Pak Inna -100 %
3	"Агро-Рынок Султан" Limited Liability Partnership	Ak-bulak consumer cooperative, Tuzdybastau village, Talgar district, Almaty region, Republic of Kazakhstan	Subparagraph 4) of paragraph 2 of Article 12-1 of the Law "On Partnerships"	12.04.2011	Syrlybayev Akhymbek Tokhtakhunovich	12.04.2011	Abdrassulova Shara Bulatovna – 100%



Пронумеровано и прошнуровано

На

61

Генеральный директор

