

ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента:
Сокращенное наименование эмитента:

Товарищество с ограниченной
ответственностью "Специальная финансовая
компания «СМК ФФ-1»
ТОО "СФК "СМК ФФ-1"

Объем облигационной программы: 50 000 000 000 (Пятьдесят миллиардов.) Тенге

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:

17.12.2024

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

17.12.2024

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

Полное наименование общества

На казахском языке	"Арнайы қаржы компаниясы «СМК ФФ-1» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Специальная финансовая компания «СМК ФФ-1»
На английском языке (при наличии)	«Special Financial Company «SMK FF-1» Limited Liability Partnership

Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"АҚК «СМК ФФ-1» ЖШС
На русском языке	ООО "СФК "СМК ФФ-1"
На английском языке (при наличии)	«SFC «SMK FF-1» LLP

4) Предшествующие полные и сокращенные наименования общества, даты, когда они были изменены:

Изменения наименования эмитента не было.

5) Общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц):

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

На дату составления настоящего Проспекта Эмитент не имел филиалов и(или) представительств.

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

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



7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:
241240020885

8) код Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) в соответствии с международным стандартом ISO 17442 "Financial services – Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) (при наличии):

У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.

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.

Место нахождения: 050000, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина здание 502

Фактический адрес: 050000, КАЗАХСТАН, г.Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина здание 502

Телефон: +7 (727) 339-31-61

Факс:

Электронная почта: info@smkff.kz

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом;
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
- 3) количество облигаций;
- 4) общий объем выпуска облигаций;
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не

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

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



заполняется.

5. Получение дохода по облигациям:

1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;

2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;

4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

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

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) критерии однородности прав требований;

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков,

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

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



выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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:

- 1) дата начала размещения облигаций;
- 2) дата окончания размещения облигаций;
- 3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

- 1) дата начала обращения облигаций;
- 2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);
- 3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;
- 2) сроки реализации права выкупа облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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



Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии

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

- 1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг;
- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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:

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

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 61-10 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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:

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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



обеспечены гарантией банка).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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 настоящий пункт не заполняется.

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

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

В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и "социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;

методика расчета указанных показателей;

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на

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

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



финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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 настоящий 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:

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо		
Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
ЕСІМХАН НҰРБОЛАТ СҮЙІНБАЙҰЛЫ	17.12.2024	0,1

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо		
Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит.	17.12.2024	99,9

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

Председатель и члены совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров):

Фамилия, имя, отчество (при наличии): Не применимо.

Должность: Не применимо.

Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета:

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке: Не применимо.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %

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

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

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Есімхан Нұрболат Сүйінбайұлы

Должность: Директор.

Дата избрания в состав исполнительного органа: 17.12.2024

Полномочия лица: В соответствии с уставом эмитента единоличный исполнительный орган эмитента в лице директора имеет полномочия на исполнение следующих действий: 1) Без доверенности действует от имени эмитента, в том числе представляет его интересы в Республике Казахстан и за ее пределами; 2) Выдает доверенности на право представления эмитента, в том числе с правом передоверия; 3) 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; 4) Совершает сделки от имени эмитента, управляет денежными средствами и иным имуществом эмитента в пределах, установленных законодательством. При этом внесение существенных изменений в документы, регулирующие характеристики размещенных, но не погашенных облигаций, по каждой Сделке секьюритизации, как это понятие определено в пункте 23 настоящего проспекта, принимаются только согласия высшего органа эмитента. Под существенными изменениями понимаются изменения, которые могут снизить качество выпущенных, но не погашенных облигаций эмитента, ниже уровня, установленного соответствующим решением о выпуске облигаций; 5) Организует выполнение решений высшего органа; 6) Организует выполнение требований, раскрытых в решении о выпуске размещенных, но не погашенных облигаций; 7) На основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций эмитента, принимает решения о дате начала размещения облигаций, о размере процентного (купонного) дохода по облигациям, о цене размещения облигаций, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств эмитента по ним в рамках своих полномочий; 8) Организует подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) эмитента и облигаций (включая организацию публикации информации на сайте эмитента, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей информационных агентств), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске облигаций, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующего организатора торгов, а также организует предоставление указанных сообщений (информации, документов) в соответствующие организации и государственные органы; 9) Открывает и закрывает счета эмитента в банках (в том числе в банке-кастодиане) и иных организациях; 10) Подписывает решение о выпуске облигаций, проспект ценных бумаг на основании решения о размещении облигаций; 11) устанавливает размера оплаты услуг аудитора (аудиторской организации); 12) Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции высшего органа, а также полномочия, переданные ему высшим органом.

Сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

С 08.05.2019 г. по 23.08.2022 г. работал в ТОО «МФО Фаст Кэш», на должности кредитного менеджера;

с 23.08.2022 г. по 01.03.2023 г. работал в ТОО «МФО ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» на должности проектного менеджера;

с 01.03.2023 г. по настоящее время работает в ТОО «МФО Freedom Money» на должности директора;

с 06.05.2024 г. по настоящее время работает в ТОО «МФО ФРИДОМ ФИНАНС Кредит» на должности проектного менеджера;

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

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



с 17.12.2024 г. по настоящее время работает в ТОО "СФК "СМК ФФ-1" на должности директора.

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих лицу, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из лиц, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента: 0,1 %

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

Полное наименование управляющей организации:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

Сокращенное наименование управляющей организации:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

Место нахождения:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

2) Фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководящего лица:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

Должность:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

Дата избрания в состав исполнительного органа:

Сведения об трудовой деятельности за последние 2 (два) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

Полномочия исполнительного органа эмитента не переданы другой коммерческой (управляющей) организации.

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

0

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

0

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

23. Виды деятельности эмитента.

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

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



1) Основной вид деятельности:

Основной целью деятельности эмитента является участие в финансировании originатора под уступку денежного требования путем выпуска облигаций, обеспеченных выделенными активами, посредством приобретения СФК прав требования и выпуск облигаций, обеспеченных выделенными активами в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – «Сделка секьюритизации»).

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

В рамках осуществления видов деятельности, указанных в подпункте 1) настоящего пункта, эмитент осуществляет следующее:

- Приобретение прав требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, и приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми правами требования (заключение договора уступки прав требования);
- Осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных выделенными активами;
- Использование выделенных активов в интересах защиты прав кредиторов;
- Осуществление инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам на основании договора с управляющим инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Привлечение кредитов (займов) с учетом ограничений устава эмитента и законодательства Республики Казахстан;
- Заключение договоров страхования риск-ответственности за неисполнение обязательств выделенным активам, по облигациям эмитента;
- Осуществление деятельности, направленной на обслуживание, организацию и поддержание Сделки секьюритизации включая, но не ограничиваясь: заключение договоров с originатором, управляющим портфелем, банком-кастодианом, финансовым консультантом, аудиторскими компаниями, управляющим инвестиционным портфелем, биржей, депозитарием, представителями держателей облигаций, коллекторским агентством, другими участниками, получение займов, прочая деятельность, не запрещенная законодательством Республики Казахстан.

Эмитент не ведет деятельность, которая носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

- ТОО «Специальная Финансовая Компания DSFK (ДСФК)», БИН 171140027348, зарегистрировано по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Площадь республики, 15, кв. офис 1 этаж;
- ТОО «Специальная Финансовая Компания ЕКА-Invest», БИН 140640026332, зарегистрировано по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, ул. Жибек жолы, дом 50, оф. 812.

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж:

- Повышение благонадежности заемщиков по правам требования, переданных в обеспечение

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

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



- облигаций в состав выделенных активов (уменьшение величин просрочек, задержек платежей, дефолтов и прочих неисполнений заемщиками обязательств по правам требования);
- Избыточная ликвидность на рынке ценных бумаг;
 - Повышенный спрос инвесторов к облигациям эмитента;
 - Повышенный спрос к кредитным продуктам банков второго уровня;
 - Повышение качества прав требований, переданных в обеспечение (своевременные выплаты заемщиков, повышение уровня досрочного погашения, снижение темпа дефолтов прав требований);
 - Повышение эффективности сбора платежей по выделенным активам.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж:

- Увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам;
- Недоверие инвесторов к новым инструментам на рынке;
- Повышение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан;

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

Для осуществления деятельности эмитента не требуется получения каких-либо лицензий, патентов, разрешений. Эмитент не производит каких-либо затрат на исследования или разработки.

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

Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту:

0

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

0

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 иных факторов риска, влияющих на его деятельность, помимо указанных в пункте 34 настоящего проспекта.

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

Сведения о потребителях:

У эмитента нет потребителей с объемом товарооборота 10 (десять) и более процентов

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

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



от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг).

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
ИП "ALIF"	17
ООО "МАК "Russell Bedford A+Partners"	77

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

По состоянию на 31.03.2025 г. к активам эмитента, составляющим 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, относятся денежные средства и их эквиваленты на сумму 17 102 тыс. тенге или 97,87% от общего объема активов.

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Дебиторы, задолженность которых перед эмитентом составляет 10% и более процентов от балансовой стоимости активов, отсутствуют. Права требования по заключенным эмитентом договорам уступки права требований с оригинатором согласно п.1 ст.11 Закона Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года № 126-III «О проектном финансировании и секьюритизации» возникнет только с момента государственной регистрации выпуска облигаций.	Не применимо.

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

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

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



Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента отсутствует.	Не применимо.

28. Величина леввереджа эмитента.

Примечание: Величина леввереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых годов, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы – по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

По состоянию на 31.12.2023 г.: первичная государственная регистрация эмитента была произведена 17.12.2024 г., в связи с чем деятельность за 2023 год не осуществлялась.

По состоянию на 31.12.2024 г.:

- Обязательства эмитента 25 тыс. тенге;
- Собственный капитал: 19 891 тыс. тенге;
- Величина леввереджа: 0,00125.

По состоянию на 31.03.2025 г.:

- Обязательства эмитента 45 тыс. тенге;
- Собственный капитал: 17,429 тыс. тенге;
- Величина леввереджа: 0.00257

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

Первичная государственная регистрация эмитента была произведена 17.12.2024, в связи с чем деятельность за 2023 год не осуществлялась.

Чистые потоки от деятельности эмитента за фактический период существования 2024 года:

- Чистые потоки от операционной деятельности: -324 тыс. тенге;
- Чистые потоки от инвестиционной деятельности: -197 тыс. тенге;
- Чистые потоки от финансовой деятельности: +20 000 тыс. тенге.

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

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



Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (17.12.2024 г. - дата государственной регистрации): 0 тенге.

Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (31.12.2024 г.): 19 479 тыс. тенге.

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:

У Эмитента нет зарегистрированных выпусков долговых ценных бумаг (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) на дату принятия решения о данном выпуске облигаций.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;

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

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг;

3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

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

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

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

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



регистрации (при наличии таких лиц).

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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 настоящий 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).

Учитывая тот факт, что эмитент является специальной финансовой компании, правоспособность (включая цели и виды деятельности) которого ограничена Законом Республики Казахстан от 20 февраля 2006 года № 126-III «О проектном финансировании и секьюритизации», Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг» и его уставом, а также учитывая то обстоятельство, что с даты государственной регистрации в качестве юридического лица и до даты регистрации облигации эмитент не осуществлял какой-либо хозяйственной деятельности, направленной на извлечение прибыли, ниже, прежде всего, будут описаны риски, связанные с рынком выделенных активов, поскольку привлекаемые эмитентом денежные средства будут использованы для приобретения эмитентом по договору уступки прав требования у originатора прав требований по договорам займа. На дату составления настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

Эмитент не осуществляет производственную деятельность и не использует в своей деятельности сырье, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность эмитента, поэтому эмитент оценивает риск, связанный с возможным изменением цен на сырье, и его влияние на исполнение эмитентом своих обязательств по облигациям как малозначительные.

Тем не менее эмитент является специальной финансовой компанией, которая в рамках своей деятельности существенным образом ограничена договорными отношениями с контрагентами и в существенной мере зависит от контрагентов для целей осуществления своей хозяйственной деятельности и качества оказываемых ими услуг.

Эмитент на регулярной основе пользуется услугами третьих лиц – банка-кастодиана, обслуживающего агента, представителя держателей облигаций, обслуживающего агента, аудиторских компаний, коллекторских агентств и других компаний. Расходы эмитента на оплату таких услуг, а также услуг прочих сторонних организаций будут покрыты за счет денежных средств, полученных от размещения облигации, а также за счет поступлений денежных средств по выделенным активам, в порядке, предусмотренном проспектом выпуска

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

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



облигаций.

Тем временем существует риск возможного изменения цен на используемые эмитентом услуги сторонних организации. Однако, по мнению эмитента, заключенные со сторонними организациями договоры являются долгосрочными и не предполагают существенного изменения цен на услуги таких организации, поэтому, по мнению эмитента, изменение цен на услуги сторонних организации не окажет существенного влияния на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по облигациям.

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг на внешнем или внутреннем рынках, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим. В связи с чем данный риск не окажет влияния на деятельность эмитента и на исполнение эмитентом своих обязательств по облигациям.

Эмитент не ведет деятельность на внешних рынках, поэтому риски эмитента описываются только для внутреннего рынка.

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:

- Процентный риск (риск, связанный с недостатком процентных поступлений по выделенным активам для покрытия процентных расходов по облигациям);
- Валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- риск изменения процентных ставок и инфляции;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги);
- Кредитный риск.

Процентный риск.

Размер всех купонных ставок по облигациям будет равен размеру купонной ставки за первый купонный период по облигациям, который определяется в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций. Размер процентных ставок будет фиксированным в течение всего срока обращения облигации.

Размер процентных ставок по правам требования в составе выделенных активов является фиксированным. Сумма денежных средств, направляемых заемщиками на досрочное исполнение обязательств, будет использована для частичного погашения облигации в соответствии с проспектом облигаций. Соответственно, эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, а также рисков, связанных с досрочным

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

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



исполнением заемщиками обязательств по правам требования, входящим в состав выделенных активов.

Обязательства эмитента по облигациям выражены и погашаются в тенге. У эмитента отсутствуют обязательства перед третьими лицами, выраженные в иностранной валюте, и не ожидается возникновение соответствующих обязательств после эмиссии облигации. В связи с этим эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

Хеджирование рисков эмитентом не производится и не планируется.

Валютный риск.

Эмитент на дату регистрации проспекта не имеет валютной выручки или обязательств, выраженных в иностранной валюте, и не ожидает таковых в результате размещения облигации. Поэтому, по мнению эмитента, его финансовое состояние не подвержено изменению валютных курсов. Эмитент не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке, ввиду чего, представляется, что изменения курса национальной валюты к иностранным валютам не будут оказывать влияние на финансовое состояние эмитента.

Риск изменения процентных ставок и инфляции.

Эмитент ожидает, что риск изменения базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан напрямую не сможет повлиять на возможность эмитента исполнять свои обязательства по облигациям по причине того, что облигации имеют фиксированную доходность на дату размещения.

Однако повышение базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан может негативно сказаться на рыночной стоимости облигаций вследствие того, что купонная ставка станет менее привлекательной для инвесторов. В свою очередь, снижение процентной ставки может привести к реализации права заемщиков по реструктуризации прав требований, входящих в состав выделенных активов, и, как следствие, снижению средневзвешенной ставки по выделенным активам.

Изменение инфляционных показателей не может, по мнению эмитента, оказать само по себе существенного влияния на исполнение эмитентом своих обязательств. Однако существенный рост инфляции может неблагоприятно воздействовать на кредитоспособность заемщиков по правам требования, которые входят в состав выделенных активов по облигациям.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- В зависимости от количества имеющихся в распоряжении эмитента активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для эмитента;
- В зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

С учетом того, что эмитент не планирует вести деятельность по инвестированию временно высвободившийся поступлений по выделенным активам, а планирует аккумулировать денежные средства до распределения их в порядке, предусмотренном проспектом выпуска облигаций, то риск ликвидности эмитент оценивает как минимальный.

Риск несвоевременного поступления денежных средств от контрагентов для покрытия расходов по сделке и обязательств по выплате купонного вознаграждения по сделке эмитент хеджирует за счет формирования резервного фонда по сделке.

Рыночный риск.

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

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



Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по правам требования будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, эмитент видит возможность возникновения рыночного риска только в волатильности стоимости облигаций.

Вследствие того, что эмитент не будет являться держателем собственных облигаций, эмитент оценивает рыночный риск, связанный с волатильностью стоимости облигаций как ничтожный.

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.

Кредитный риск.

Эмитент полностью принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность по правам требования, приобретенным у originатора для целей формирования выделенных активов в установленный срок.

Выделенные активы по каждому выпуску облигаций в рамках программы должны соответствовать требованиям законодательства в отношении однородности прав требования, являющихся объектами секьюритизации.

Исполнение эмитентом обязательств по облигациям обеспечивается уступленными эмитенту денежными требованиями по отношению к заемщикам по правам требования, в том числе в связи с уплатой сумм основного долга и процентов, комиссии, подлежащих уплате в соответствии с договорами займа.

Потенциальные риски могут представлять заемщики, которые склонны к несвоевременному исполнению платежей по договорам займа.

Также необходимо отметить, что эмитент приобретает права требования у originатора, который одновременно выступает обслуживающим агентом, осуществляющим учет поступлений по договорам займа, формирующим выделенные активы по выпускаемым облигациям.

Возможные потери эмитента, связанные с риском неисполнения заемщиками своих обязательств, покрываются за счет мер кредитной поддержки: объем и размер кредитной поддержки будет определяться в каждом отдельном выпуске в рамках настоящей облигационной программы. К возможным мерам кредитной поддержки относятся (их наличие не является обязательным в каждом проспекте облигаций, выпущенных в пределах настоящей облигационной программы):

- Коэффициент перепокрывания: превышение объема задолженности заемщика по основному долгу прав требований, которые формируют выделенные активы, выпуска облигаций над величиной размещенной номинальной стоимости облигаций.

- Объем резервного фонда: объем денежных средств на счете эмитента, сформированный как величина процента, установленная проспектом выпуска облигаций, от процентных поступлений по выделенным активам, но не более величины процента, установленной проспектом выпуска облигаций, от размещенных облигаций, который расходуется в случае возникновения значительного объема дефолта по выделенным активам для погашения номинальной стоимости облигаций.

Также в целях минимизации кредитного риска эмитент приобретает только права требования по кредитам, которые соответствуют ряду требованиям в отношении финансового положения

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

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



должников по таким кредитам, условий выдачи заемных средств, проверки потенциального должника и прочего. Указанные требования перечислены в квалификационных требованиях к уступаемым правам требованиям в договоре уступки.

Квалификационные требования, которые будут перечислены в соответствующих решениях о выпуске облигаций, по мнению эмитента, должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств заемщиками по правам требования, которые входят в состав залогового обеспечения (выделенные активы) по облигациям. При формировании квалификационных требований эмитент обращает внимание на финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга заемщиком.

Также необходимо отметить, что эмитент приобретает права требования, входящие в состав выделенных активов, у originатора, который одновременно выступает обслуживающим агентом, осуществляющим учет прав требования, находящихся на счете выделенных активов в банке-кастодиане. Originатор, будучи кредитной организацией, обязан при выдаче кредита соблюдать требования законодательства, регулирующего банковскую деятельность и (или) микрофинансовую деятельность.

Обязанности по обслуживанию прав требований, сбору платежей, работу с просроченной задолженностью эмитент также возлагает на обслуживающего агента. В случае неисполнения обслуживающим агентом своих обязательств по сделке эмитент предпримет все необходимые меры для предотвращения и минимизации негативных последствий, наступивших в результате материализации таких рисков, а также для исполнения обязательств по облигациям.

Для целей мониторинга и контроля над соблюдением ограничений на кредитный риск (ковенант по сделке) осуществляется ответственными работниками эмитента, представителем держателей облигаций, а также банком-кастодианом.

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

Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается эмитентом как незначительная, так как эмитент получает поступления по уже выданным договорам займа, срок и ставка погашения которых определена, а также несет фиксированные запланированные расходы по обслуживанию сделки, планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние эмитента. При этом, если какой-либо из указанных рисков реализуется, в первую очередь это может отразиться на отчете о финансовом положении эмитента в учете выделенных активов.



3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; 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 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 соответствии с изменениями законодательства Республики Казахстан.

Эмитент допускает возможность введения дополнительных мер валютного регулирования. Однако риск, связанный с изменением валютного регулирования на внутреннем рынке, не оказывает существенного влияния на деятельность эмитента, поскольку эмитент не осуществляет и не планирует осуществлять расчеты в иностранной валюте. Поэтому риски, связанные с изменением валютного регулирования, оцениваются эмитентом как незначительные.

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, с точки зрения эмитента, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Республики Казахстан, а также критериев применения налоговых льгот применительно к размещению облигаций, обеспеченных выделенными активами по сделке секьюритизации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов эмитента.

Деятельность эмитента подвержена риску изменения налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок, введения новых налогов, изменения порядков начисления или расчетов налогов. Эмитент оценивает риск изменения налогового законодательства в сторону ужесточения как средний. При этом эмитент оценивает вероятность возникновения у него существенных непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пени) в будущем как низкие и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей.

Таможенный контроль.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, отсутствуют, поскольку эмитент не занимается внешнеэкономической деятельностью.

Лицензирование.

Эмитент не осуществляет виды деятельности, требующие наличия специального разрешения (лицензии). Таким образом, эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением требования по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

В случае изменения требования по лицензированию деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, эмитент примет необходимые меры для получения соответствующих лицензии и разрешения.

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

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



Гражданское законодательство.

Эмитент определяет риск несоблюдения им требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- а) Нарушение эмитентом, клиентами или контрагентами 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).

Эмитент определяет риск допускаемых им правовых ошибок при осуществлении своей деятельности 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 контрагентов, 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.

Эмитент не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг, поэтому у эмитента отсутствуют клиенты. Эмитент является специальной финансовой компанией, созданной в форме товарищества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности, которой определяется уставом эмитента.

В целях управления репутационным риском эмитент планирует:

- Осуществлять постоянный контроль за соблюдением законодательства Республики Казахстан, в том числе мониторинг изменений законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов государственных органов Республики Казахстан;
- Обеспечивать своевременность расчетов по всем обязательствам, включая выплаты по ценным бумагам;
- Осуществлять контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публичной информации;
- Проводить ежегодный аудит отчетности;
- Раскрывать информацию о выпуске на информационном портале эмитента.

С учетом того, что права требования, которые формируют выделенные активы по сделке, приобретаются у originатора, эмитент оценивает риск потери деловой репутации как маловероятный.



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.

При принятии стратегических решений эмитент привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений эмитент оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

В качестве стратегического риска эмитент рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления эмитентом, в том числе при разработке, утверждении и реализации выпуска облигаций, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности эмитента учитывать изменение внешних факторов.

Поскольку эмитент является специальной финансовой компанией, его направления деятельности ограничены соответствующим законодательством и его уставом. Ввиду этого риск неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, оценивается эмитентом как незначительный.

Основная целевая стратегическая задача эмитента, в рамках его устава – это организация Сделки секьюритизации. Порядок работы эмитента до момента погашения облигаций регулируется преимущественно применимым законодательством Республики Казахстан, уставом эмитента, настоящим проспектом и проспектами выпусков облигаций в пределах настоящей программы, а также долгосрочными договорами с участниками сделки. Ввиду вышеизложенного, эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери

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

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



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

а) 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):

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), отсутствуют, так как эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Республики Казахстан возможно только на основании специального разрешения (лицензии).

б) Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента:

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам дочерних обществ эмитента, отсутствуют в связи с тем, что у эмитента отсутствуют дочерние общества. Эмитент не заключал договоров, по которым может возникнуть ответственность эмитента по долгам третьих лиц, заключение таких договоров на дату утверждения проспекта ценных бумаг не планируется, поэтому риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, отсутствуют.

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

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

На дату утверждения настоящего проспекта у эмитента отсутствуют потребители, оборот с которыми составляет не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от оказания эмитентом микрофинансовых услуг.

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.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. В случаях, когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Эмитент не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски.

Эмитент активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное

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

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



разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

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:

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

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

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

36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица

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

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

Эмитент не владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 36 настоящего приложения) ни в каких организациях.

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

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

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



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

- 1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;
- 3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) полное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;
- 3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий 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):

- 1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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



42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+Partners», обладающее государственную лицензию серия №18013076 от 03.07.2018, зарегистрированная по законодательству Республики Казахстан по адресу: Республика Казахстан, А15Е2Х0, город Алматы, Бостандыкский район, Проспект Аль-Фараби, дом 202, БЦ «Алем Star», 2 этаж.

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Профессиональная аудиторская организация «Коллегия аудиторов».

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

Номер телефона: +7 (273) 998-00-00

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): info@rbpartners.kz

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" и "Об акционерных обществах" аффилированными лицами эмитента.

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

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

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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более

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

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



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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

Список аффилированных лиц эмитента приведен в Приложении 2 к настоящей программе.

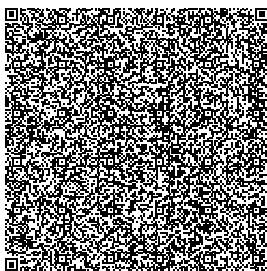
44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

45. Пункты 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 и 44 не заполняются при государственной регистрации облигационной программы.

46. Стабилизационным банком не заполняются пункты 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 и 44.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

**ЕСІМХАН
СҮЙІНБАЙҰЛЫ**

(фамилия, имя, отчество)

НҮРБОЛАТ

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

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

