

ПРОСПЕКТ

ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация аФинанс»
(ТОО «МФО аФинанс»)

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 аФинанс» (далее - «Эмитент») - 11 февраля 2020 года.

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

Эмитент не осуществлял государственную перерегистрацию

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ аФинанс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	ТОО «МФО аФинанс»
На английском языке	не предусмотрено	не предусмотрено

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

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:

200240014008.

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

Не имеется.

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

- Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, здание 265, почтовый индекс 050005.
- Номера контактных телефонов и факса: +7-727-344-0514, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты info@turbomoney.kz.

Фактический адрес Эмитента не отличается от места нахождения Эмитента, указанного в справке о государственной перерегистрации 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.

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

При государственной регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования:

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) АКЦИИ (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:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера(участника) (для физического лица):

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН.

2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся юридическими лицами.

3) 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:

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН, владеет долей в размере 100% в уставном капитале Эмитента.

4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

11 февраля 2020 года.

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 директор и (или) дирекция. Директором Эмитента является Бельдеубаев Муратхан.

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 директора Эмитента – Бельдеубаева Муратхана: 11 февраля 2020 года.
- сведения о трудовой деятельности директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

1	11 февраля 2020г. – настоящее время	ТОО «МФО аФинанс», Директор
2	октябрь 2016г. – настоящее время	ТОО «iFinance», Директор

- полномочия директора Эмитента:
 - ✓ без доверенности действует от имени Эмитента;
 - ✓ в отношении работников товарищества 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;
 - ✓ выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - ✓ осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников или наблюдательных органов, а также полномочия, переданные ему общим собранием участников 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.

Директору принадлежит 100% доля 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 предоставление прочих видов кредитования. Для достижения указанной цели Эмитент осуществляет следующий вид деятельности согласно закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»:

Эмитент предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 50ти кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика;

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

Эмитент ведет свою деятельность по выдаче микрокредитов онлайн способом физическим лицам под торговой маркой Turbomoney.kz с 01 июля 2020 года и в полном соответствии пп.3-1, п.4 закона о МФО. Но фактически онлайн ресурс turbomoney.kz работал с октября 2016 года в лице ТОО «iFinance» и имеет клиентскую базу более 670 000 клиентов на 01.09.2020. Торговая марка Turbomoney.kz и права на сайт переданы в пользу МФО «аФинанс» (уведомление о регистрации передачи исключительного права по договору уступку от 24.06.2020 №04-2020333/14-21), таким образом эмитент, являясь правообладателем, будет продолжать микрофинансовую деятельность по закону об МФО.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать следующие микрофинансовые организации Республики Казахстан:

Наименование	Торговый знак	Местонахождение
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Creditum»	Keke.kz	г. Алматы, проспект Сакена Сейфуллина, 410
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SOFI FINANCE (Софи Финанс)»	Tengo.kz	г. Алматы, пр-т Достык, 210, блок 2, 12 этаж
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Сеवन Казахстан)»	CreditPlus	г. Алматы, улица Жибек жолы, дом № 135, блок 1, офис 1082
Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «ОнлайнКазФинанс»	Moneyman	г. Алматы, пр-т Достык 172, 7-8 этаж.

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none">• получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года; (ТОО «iFinance» от 11.11.2016)• увеличение объема выдачи и снижение доли фиксированных расходов;• дальнейшая оптимизация бизнес-процессов• выпуск ценных бумаг;• дальнейшее улучшение доступности микрокредитов для населения;• увеличение потребности населения в финансовых средствах посредством получения онлайн.

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none">• увеличения риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам, в связи с макроэкономическими процессами в Республике Казахстан и в мире в 2020г.;• значительное увеличение количества конкурентов на рынке и как следствие рост расходов по привлечению клиентов.

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

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0023.М от 12.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

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

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

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

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

Эмитент не участвует 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

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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

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

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

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

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

Наименование актива	Доля от общего объема активов по состоянию на 30.06.2021 г., %	Балансовая стоимость актива, тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	13,6%	313 009
Кредиты клиентам	73,9%	1 701 958

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

По состоянию на 30.06.2021 г. У Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

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

По состоянию на 30.06.2021 г. у Эмитента отсутствует кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитента.

28. Величина леввереджа эмитента:

Наименование	31.12.2019 г.*	31.12.2020 г.	30.06.2021 г.
Обязательства, тыс. тенге	-	278 267	1 300 603
Собственный капитал, тыс. тенге	-	347 851	1 002 005
Леввередж	-	0,80	1,30

*Эмитент начал осуществлять свою операционную деятельность по выдачи микрокредитов под торговой маркой Turbomoney.kz с 11 февраля 2020 года и в полном соответствии пп.3-1, п.4 закона о МФО.

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

У Эмитента отсутствует финансовая отчетность за 2019 год, поскольку Эмитент начал осуществлять свою операционную деятельность по выдачи микрокредитов под торговой маркой Turbomoney.kz с 11 февраля 2020 года и в полном соответствии пп.3-1, п.4 закона о МФО.

тыс. тенге

	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	-	(307 323)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(4 490)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	342 579
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	-	30 766
Денежные средства на начало года	-	-
Денежные средства на конец года	-	30 677

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:

31 декабря 2020 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Эмитента (свидетельство о государственной регистрации негосударственных облигаций № KZ80VHA00000731 от 31 декабря 2021 года). Указанный выпуск облигаций является первым выпуском ценных бумаг, осуществленным Эмитентом:

- 1) Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения.
- 2) Общее количество долговых ценных бумаг: 750 000 штук.
- 3) Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000 тенге.

- 4) Дата государственной регистрации выпуска долговых ценных бумаг: 31.12.2020 года.
- 5) Количество размещенных долговых ценных бумаг: 585 319 штук.
- 6) Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 605 150 363 тенге.
- 7) Сумма начисленного вознаграждения по выпуску долговых ценных бумаг: сумма купонного вознаграждения, начисленного по состоянию на дату составления настоящего проспекта составляет 27 966 541,82 тенге.
- 8) Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по выпуску долговых ценных бумаг: сумма купонного вознаграждения, выплаченного по состоянию на дату составления настоящего проспекта составляет 27 966 541,82 тенге.
- 9) Количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа: Эмитент не выкупал облигации данного выпуска.
- 10) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам): у Эмитента отсутствуют факты неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг, в том числе невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям.
- 11) в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия: приостановление (возобновление) размещения и/или обращения облигаций данного выпуска не производилось.
- 12) рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов: облигации данного выпуска включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 13) права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:
 - a) право на получение номинальной стоимости при погашении облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
 - b) право на получение по облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
 - c) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
 - d) право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
 - e) право заявить все или часть облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;
 - f) право свободно продавать и иным образом распоряжаться облигациями;
 - g) право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом.

Иные выпуски долговых ценных бумаг, кроме указанного 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 утверждения 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 утверждения 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, 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. На дату утверждения 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;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Эмитент на регулярной основе проводит анализ деятельности клиентов для целен снижения данного риска.

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте (прежде всего, российский рубль), который влияет на исполнение обязательств Эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой Эмитентом работы по хеджированию данных рисков. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществление эффективного управления структурой привлеченных и размещенных средств.

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок

на заемные денежные средства Эмитент планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

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

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.

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

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, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) правовой риск - 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:

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0023.М от 12.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Эмитент считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

- 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, т.к. 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;
- 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, т.к. 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 корректировок 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):

Эмитент не осуществляет лицензируемую деятельность.

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

На дату утверждения 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:*

На дату утверждения настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов выручки от продажи продукции (работ, услуг) Эмитента.

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 утверждения 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, т.к. он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

Эмитент не входит в состав какой-либо финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциациях и консорциумах. Привлеченные займы направляются Эмитентом на финансирование своей основной деятельности, которой является выдача микрокредитов.

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:

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;

Аудит годовой финансовой отчетности Эмитента за 2020 год проводило Товарищество с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», в лице директора Искендировой Б.К.

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

Телефоны, факс: 7 727 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20.

E-mail: almirconsulting@mail.ru.

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.

Директор



Бельдеубаев М.

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА					
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства	
1	Бельдеубаев Муратхан	пп.1), 4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
2	Бельдеубаева Кульшара Конкобаевна	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
3	Бельдеубаев Алмас Муратханович	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
4	Бельдеубаев Данияр Муратханович	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
5	Бельдеубаев Жумахан	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
6	Кошибаев Сарсенбай Конкобаевич	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
7	Кошибаев Талгат Конкобаевич	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
8	Оспанова Кульдана	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
9	Кошибаева Марина Конкобаевна	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
10	Кошибаева Икан	пп.2) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
11	Егизова Гулбагира Магжанкызы	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
12	Булекбаев Мурат Жетпистайұлы	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
13	Мусин Тлек Исмакович	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
14	Пягай Людмила Алексеевна	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
15	Бегалиев Идрис Токталиевич	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
16	Бегалиев Алмас Идрисович	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	
17	Петров Александр Николаевич	пп.4), 5), 10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Республика Казахстан	

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации
1	Товарищество с ограниченной ответственностью "iFinance"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Толе би, 265	пп.4) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	11.02.2020	Бельдеубаев Муратхан	27.04.2016
2	Товарищество с ограниченной ответственностью «Expert Ломбард»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Макатаева 117, офис 309	пп.10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	12.02.2020	Егизова Гулбагира Магжанкызы	11.04.2019
3	Товарищество с ограниченной ответственностью «AKMART.KZ»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Бокейханова 508	пп.10) п.2 ст.12-1 ЗРК О ТОО	13.02.2020	Булекбаев Мурат Жетпистайұлы	10.04.2019

«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

(«аФинанс МҚҰ» ЖШС)

ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА АҢДАТПАСЫ

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:

«аФинанс Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркелген күні - 2020 жылғы 11 ақпан.

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

Эмитент мемлекеттік қайта тіркеуді жүзеге асырмады.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ аФинанс» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	ТОО «МФО аФинанс»
Ағылшын тілінде	қарастырылмаған	қарастырылмаған

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 олардың атауы, Эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің тіркелген (қайта тіркелген) күні, орналасқан жері және пошталық мекенжайлары көрсетіледі:

Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

7) Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

200240014008.

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

Жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікке сәйкес эмитенттің орналасқан жері, байланыс телефондары, факс және электрондық пошта мекен-жайларының нөмірлері, сондай-ақ егер нақты мекен-жайы эмитент заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікте көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен ерекшеленеді:

- Орналасқан жері: Қазақстан, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Төле би көшесі, 265 ғимарат, пошта индексі 050005.
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: + 7-727-344-0514, факс жоқ.
- Электронды пошта: info@turbomoney.kz.

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

2 ТАРАУ. ЭМИССИЯЛЫҚ БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР ТУРАЛЫ, ОЛАРДЫ ТӨЛЕУ ЖОЛДАРЫ ЖӘНЕ ОЛАР БОЙЫНША КІРІС АЛУ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылған облигациялар үшін төлем әдісі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

4 ТАРАУ. КОВЕНАНТТАР (ШЕКТЕУЛЕР) БАР БОЛҒАН ЖАҒДАЙДА

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

7 тарау. ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫ ОРНАЛАСТЫРУДАН АЛЫНҒАН АҚШАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫҢ НЫСАНАЛЫ МАҚСАТЫ

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

18. Талап ету құқықтарымен төленетін облигацияларды шығару кезінде:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

8 ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ ОРНАЛАСТЫРЫЛҒАН (АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ САТЫП АЛҒАҒДАРЫН 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:

1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (болған кезде) (жеке тұлға үшін):

БЕЛЬДЕУБАЕВ МУРАТХАН.

2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін):

Эмитентте заңды тұлғалар болып табылатын қатысушылар жоқ.

3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

БЕЛДЕУБАЕВ МҰРАТХАН, Эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% үлесіне ие.

4) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) дауыс беретін акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталындағы акциялардың он немесе одан да көп пайызына иелік ете бастаған күні.

11 ақпан 2020 жыл.

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 директор және (немесе) дирекция Эмитенттің атқарушы органы болып табылады. Эмитенттің директоры - Бельдеубаев Муратхан.

2) хронологиялық тәртіпте атқарушы органның функцияларын ғана жүзеге асыратын адамның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктерін және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы ақпаратты көрсететін сайлау күні:

- Эмитент директоры - Белдеубаев Мұратханды сайлау күні: 11 ақпан 2020 ж.
- Эмитент директорының соңғы 3 жылдағы және қазіргі кездегі еңбек қызметі туралы ақпарат:

1	11 ақпан 2020 ж. – қазіргі уақыт	«аФинанс МҚҰ» ЖШС, Директор
2	қазан 2016 ж. – қазіргі уақыт	«iFinance» ЖШС, Директор

- Эмитент директорының өкілеттіктері:
 - ✓ Эмитент атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 - ✓ серіктестіктің қызметкерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау туралы, оларды ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін белгілейді, лауазымдық жалақы мен дербес үстемеақылар мөлшерін белгілейді, сыйақы беру мәселелерін шешеді, көтермелеу шараларын қолданады және тәртіптік жазалар қолданады;
 - ✓ Эмитенттің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығы бар сенімхаттар береді;
 - ✓ қатысушылардың жалпы жиналысының немесе қадағалау органдарының құзыретіне жатқызылмаған өзге де өкілеттіктерді, сондай-ақ оған Эмитент қатысушыларының жалпы жиналыста 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 болып табылады.

Директор Эмитенттің жарғылық капиталындағы 100% қатысу үлесіне ие.

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

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

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

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

Эмитент қызметінің негізгі мақсаты кредиттеудің өзге де түрлерін ұсыну болып табылады. Көрсетілген мақсатқа қол жеткізу үшін эмитент «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мынадай қызмет түрін жүзеге асырады:

Эмитент бір қарыз алушыға республикалық бюджет туралы заңдағы тиісті қаржыны жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 50 еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде микрокредиттер береді;

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

Эмитент Turbotmoney.kz сауда маркасы бойынша жеке тұлғаларға шағын несиелер беру бойынша өз қызметін 2020 жылдың 1 шілдесінен бастап және МҚҰ туралы заңның 4-тармағының 3-1-тармақтарына толық сәйкес жүзеге асырады. Бірақ іс жүзінде turbotmoney.kz интернет-ресурсы «iFinance» ЖШС ұсынған 2016 жылдың қазан айынан бастап жұмыс істейді және оның клиенттік базасы 01.01.2020 ж. 670 000-нан астам клиентке ие болды. Turbotmoney.kz сауда маркасы және сайтқа құқықтар Қаржы МҚҰ-ның пайдасына өтті (2020 ж. 24 маусымындағы № 04-2020333/14-21 келісім-шарт бойынша айрықша құқықтардың ауысуын

тіркеу туралы хабарлама). Осылайша, Эмитент авторлық құқық иесі бола отырып, МҚҰ туралы заңға сәйкес микроқаржыландыру қызметін жалғастыруда.

3) Эмитенттің бәсекелесі болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының келесі микроқаржы ұйымдарын қарастыруға болады:

Атауы	Сауда белгісі	Орналасқан жері
«Creditem» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Keke.kz	Алматы қ, Сәкен Сейфуллин даңғылы, 410
«SOFI FINANCE (Софи Финанс)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Tengo.kz	Алматы қ, Достық даңғылы, 210, 2-блок, 12 қабат
«Kredit Seven Kazakhstan» Микроқаржы ұйымы (Кредит Сeven Қазақстан)» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	CreditPlus	Алматы қ, Жібек жолы көшесі, № 135 үй, 1-блок, 1082 офис
«ОнлайнКазФинанс» МҚҰ» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Moneyman	Алматы қ, Достық даңғылы 172, 7-8 қабат.

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

Сату кірістілігіне оң әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • 2020 жылғы 1 қаңтардан бастап кредиттік бюроның деректеріне қол жеткізу; («iFinance» ЖШС 11.11.2016 ж.) • беру көлемін ұлғайту және тіркелген шығыстар үлесін төмендету; • бизнес-процестерді одан әрі оңтайландыру • бағалы қағаздарды шығару; • халық үшін шағын несиелердің қолжетімділігін одан әрі жақсарту; • онлайн алу арқылы халықтың қаржы қаражатына қажеттілігін арттыру.

Сату кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • 2020 жылы Қазақстан Республикасындағы және әлемдегі макроэкономикалық процестерге байланысты қарыз алушылардың алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелінің ұлғаюы.; • нарықтағы бәсекелестер санының едәуір өсуі және нәтижесінде клиенттерді тарту шығындарының өсуі.

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

Эмитенттің 12.03.2021 ж. № 02.21.0023.М микроқаржы қызметіне арналған Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы Өкілдер Кеңесі берген мерзімсіз лицензиясы бар.

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

б) 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, қызмет көрсетулер) импортын жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) 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, одан 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:

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

Эмитентте тауар айналымының көлемі Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) пайызынан асатын Эмитент тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) берушілер жоқ.

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

Актив атауы	30.06.2021 ж. жағдай бойынша активтердің жалпы көлемінен үлес, %	Активтің баланстық құны, мың теңге
Ақша қаражаттары мен олардың баламалары	13,6%	313 009
Клиенттерге берілген қарыздар	73,9%	1 701 958

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

31.03.2021 ж. жағдай бойынша Эмитентте Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде дебиторлық берешек жоқ.

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

31.03.2021 ж.жағдай бойынша эмитентте Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде кредиторлық берешек жоқ.

28. Эмитенттің левередж мөлшері:

Атауы	31.12.2019 ж.*	31.12.2020 ж.	30.06..2021 ж.
Міндеттемелер, мың теңге	-	278 267	1 300 603
Меншікті капитал, мың теңге	-	347 851	1 002 005
Левередж	-	0,80	1,30

*Эмитент 2020 жылдың 11 ақпанынан бастап Turbomoney.kz сауда маркасы негізінде микрокредиттер беру бойынша өзінің операциялық қызметін және МҚҰ туралы заңның 4-тармағының 3-1 тармақтарына толық сәйкес жүргізе бастады.

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

Эмитенттің 2019 жылға арналған қаржылық есептілігі жоқ, өйткені Эмитент өзінің Turbomoney.kz сауда маркасымен 2020 жылдың 11 ақпанынан бастап және толық сәйкестікте.МҚҰ туралы Заңның 3-1, 4-тармағы бойынша микрокредиттер беру жөніндегі операциялық қызметін жүзеге асыра бастады.

мың теңге

	31.12.2019 ж.	31.12.2020 ж.
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттардың таза кірісі / (шығысы)	-	(307 323)
Инвестициялық қызметтен түскен таза ақшалай түсімдер / (шығыстар)	-	(4 490)
Қаржылық қызметтен ақшаның таза кірісі / (шығысы)	-	342 579
Қолма-қол ақшаның таза өсуі / (төмендеуі)	-	30 766
Жыл басындағы ақшалай қаражат	-	-
Жыл соңындағы ақшалай қаражат	-	30 677

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:

2020 жылғы 31 желтоқсанда «Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі» Республикалық мемлекеттік мекемесі Эмитенттің мемлекеттік емес облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді (2020 жылғы 31 желтоқсандағы №KZ80VHA00000731 мемлекеттік емес облигацияларды мемлекеттік тіркеу туралы куәлік). Облигациялардың аталған шығарылымы Эмитент жүзеге асырған бағалы қағаздардың бірінші шығарылымы болып табылады:

- 1) Борыштық бағалы қағаздардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар.
- 2) Борыштық бағалы қағаздардың жалпы саны: 750 000 дана.
- 3) Борыштық бағалы қағаздардың номиналдық құны: 1 000 теңге.
- 4) Борыштық бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні: 31.12.2020 жыл.

- 5) Орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны: 585 319 дана.
- 6) Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі: 605 150 363 теңге.
- 7) Борыштық бағалы қағаздарды шығару бойынша есептелген сыйақы сомасы: осы аңдатпа жасалған күнгі жағдай бойынша есептелген купондық сыйақы сомасы 27 966 541,82 теңгені құрайды.
- 8) Борыштық бағалы қағаздарды шығару бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы: осы аңдатпа жасалған күнгі жағдай бойынша төленген купондық сыйақы сомасы 27 966 541,82 теңгені құрайды.
- 9) Сатып алынған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу күні көрсетілген саны: Эмитент осы шығарылым облигацияларын сатып алмады.
- 10) эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру) фактілері туралы мәліметтер, орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындау мерзімін кешіктіру туралы ақпаратты қоса алғанда, бағалы қағаздар бойынша (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек) есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы: эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау, оның ішінде облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру) фактілері жоқ.
- 11) егер мемлекеттік емес бағалы қағаздарды орналастыру не олардың айналысы бағалы қағаздардың қандай да бір шығарылымын тоқтата тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган оларды қабылдау негізі мен күні көрсетіледі: осы шығарылым облигацияларын орналастыруды және/немесе айналысын тоқтата тұру (қайта бастау) жүргізілмеген.
- 12) сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналысқа түсетін нарықтар: осы шығарылым облигациялары «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми тізіміне енгізілген.
- 13) бұрын шығарылған, оларды ұстаушыларға айналыстағы облигациялардың әрбір түрі ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар:
 - a) аңдатпада көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;
 - b) облигациялар бойынша аңдатпада көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;
 - c) Қазақстан Республикасының заңнамасына және биржа ережелеріне сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
 - d) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
 - e) аңдатпада белгіленген жағдайларда сатып алуға облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін мәлімдеу құқығы;
 - f) облигацияларды еркін сату және басқаша иелік ету құқығы;
 - g) Қазақстан Республикасының заңнамасында және аңдатпада көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Эмитентте жоғарыда көрсетілгеннен басқа борыштық бағалы қағаздардың өзге де шығарылымдары жоқ.

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

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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:

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алумен байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер - Эмитент саласындағы жағдайдың ықтимал нашарлауының оның қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері сипатталады.

Эмитенттің пікірі бойынша саладағы неғұрлым маңызды ықтимал өзгерістер келтіріледі (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек):

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 конъюктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруі есебінен);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына және соның салдарынан жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуіне байланысты тәуекелдер.

Осы аңдатпа 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 шамалы, сондықтан шикізат пен көрсетілетін қызметтерге бағалардың ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерді орындауына әсер етпейді.

Осы аңдатпа 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-әрекеттерімен байланысты болуы мүмкін, бұл тұтастай алғанда 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 жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады. Осы проспекті 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 мыналар жатады:

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

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы салдарынан кредиттік тәуекелге ұшырауы мүмкін. Клиенттердің Эмитент алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық берешектің ұлғаюына және күмәнді берешектің пайда болуына және резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Эмитент тұрақты негізде осы тәуекелді мақсатты төмендету үшін клиенттердің қызметіне талдау жүргізеді.

Валюталық тәуекел Эмитенттің шетел валютасымен көрсетілген міндеттемелерін орындауына әсер ететін шетел валютасына (ең алдымен Ресей рубліне) қатысты теңге бағамының ықтимал құбылмалылығымен байланысты. Эмитенттің қаржылық жай-күйі, оның өтімділігі, қаржыландыру көздері, Эмитент қызметінің нәтижелері Эмитенттің осы тәуекелдерді хеджирлеу жөнінде жүргізіп отырған жұмысына байланысты валюта бағамдарының өзгеруінің елеусіз тәуекеліне ұшырайды. Эмитент валюта бағамындағы өзгерістердің әсерін азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, оның ішінде тартылған және орналастырылған қаражат құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

Эмитенттің қызметі пайыздық тәуекелге ұшырайды, ол негізінен сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруін бақылау арқылы басқарылады. Қарыз ақша қаражатына пайыздық ставкалардың күрт өсуі кезінде Эмитент неғұрлым жоғары рентабельділігі бар бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып, тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жоспарлап отыр. Осыған байланысты қысқа мерзімді перспективада пайыздық мөлшерлемелердің өсуі эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі тиіс.

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

Эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдарының 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.

Эмитенттің қызметі Эмитенттің қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі нәтижесінде (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагентінің қаржылық міндеттемелерді уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде орындауы болжанбаған қажеттіліктің туындауы нәтижесінде туындайтын өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз ете алмауы салдарынан Эмитенттің залалдардың туындауына байланысты тәуекелдерге ұшыраған. 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 - эмитентке байланысты шығындардың пайда болу тәуекелі сипатталады:*

- Қазақстан Республикасының валюталық, салық, кеден заңнамасындағы өзгерістер:

Эмитент заңды тәуекелді әр түрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен болатын шығындар тәуекелі деп анықтайды, оның ішінде:

а. Қазақстан Республикасы заңнамасының өзгеруі;

б. эмитенттің өз қызметі мен ішкі құжаттарын Қазақстан Республикасының заңнамасындағы өзгерістерге сәйкес уақытында сәйкестендіре алмауы.

- Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптар:

Эмитенттің 12.03.2021 ж. № 02.21.0023.М микроқаржы қызметіне арналған Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы Өкілдер Кеңесі берген мерзімсіз лицензиясы бар.

Эмитент лицензиялау саласындағы өзгерістер эмитент қызметінің нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді деп санайды.

- эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы:

Эмитент бұл тәуекелді әр түрлі ішкі және сыртқы факторлардың әсерінен болатын шығындар тәуекелі ретінде анықтайды, оның 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 қателер (дұрыс емес заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның 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. контрагенттерді анықтау мен зерттеуді, бенефициарларды (клиенттер пайдасына қызмет ететін тұлғаларды) құру және сәйкестендіруді қоса алғанда, Қазақстан Республикасы заңнамасының сақталмауы;

г. операциялар мен басқа да мәмілелерді, қаржылық инновациялар мен технологияларды жүргізудің жаңа қызметтері мен шарттарын әзірлеу және енгізу кезінде құқықтық мәселелердің жеткілікті пысықталмауы.

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 Эмитенттің залалдарының 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 етуге;
- клиенттерге, контрагенттерге, бақылаушы және қадағалаушы органдарға және басқа да мүдделі тұлғаларға ұсынылған қаржылық есептіліктің және басқа жарияланған ақпараттың сенімділігін бақылау;
- жыл сайынғы аудиттен өту;

- клиенттер мен контрагенттердің іскерлік беделін бақылау;
- қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылауды ұйымдастыру туралы заңнаманың сақталуын бақылау;
- қызметкерлердің корпоративті этика стандарттарын сақтауын бақылау.

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 қызметі мен даму стратегиясын айқындайтын (стратегиялық басқару) шешімдер қабылдаған кезде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде эмитенттің қызметінде шығындар қаупі бар және қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіпті дұрыс емес немесе жеткіліксіз есепке алуда көрінеді. Эмитенттің қызметі, эмитент бәсекелестерге қарағанда артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негізделген айқындау, қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық, адами) болмауы немесе толық ұсынылмауы және ұйымдастырушылық шаралар (басқару шешімдері) эмитенттің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуі керек.

Эмитент бұл тәуекелді елеусіз деп бағалайды, өйткені Эмитенттің стратегиялық шешімдерін тиімді бағалауды және іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын анықтауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасы 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 конъюктурасы өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізілуі мүмкін. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін елеусіз деп бағалайды.

б) 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 немесе айналымда болуы шектеулі объектілерді пайдалануға (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензиясын ұзартудың мүмкін еместігі:

Эмитент лицензияланатын қызметті жүзеге асырмайды.

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

Осы аңдатпаны бекіту күніне Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды, Эмитенттің еншілес ұйымдары жоқ.

- айналымы эмитенттің өнімдерін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түсетін жалпы қаражаттың кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі:

Осы аңдатпа бекітілген күнгі жағдай бойынша эмитентте айналымы эмитенттің өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен кірістің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылар жоқ.

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

Осы аңдатпаны бекіту күніне Эмитентте резидент емес 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 оқиғалар 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 тәуекелдің орташа мәні бар, өйткені ол Эмитент қызметінің барлық бағыттарына, процестер мен жүйелерге тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару әрқашан Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

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

Эмитент қандай да бір қаржы тобының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың және консорциумдардың құрамына кірмейді. Эмитент тартылған қарыздарды микрокредиттер беру болып табылатын өзінің негізгі қызметін қаржыландыруға жібереді.

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

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары жоқ.

37. Эмитент он немесе одан да көп жарғылық капиталға иелік ететін ұйымдар туралы ақпарат (36-тармақта көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда), әрбір осындай ұйым үшін:

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

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

Эмитентке несиелік рейтингтер берілмеген.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) Эмитенттің соңғы аяқталған 2 (екі) қаржы жылы үшін қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымдардың тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілілігін көрсете отырып, олардың толық ресми атауы (аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (ол болған кезде);

Эмитенттің 2020 жылға арналған жылдық қаржылық есептілігінің аудитін директор Б.К.Искендинова ұсынған «Almir Consulting» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі жүргізді.

2) телефон және факс нөмірлері, электрондық пошта мекенжайы (бар болса).

Телефондар, факс: 7 727 311 01 18, 311 01 19, 311 01 20.

E-mail: almirconsulting@mail.ru.

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 аңдатпадағы 1-қосымшада көрсетілген.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде тармақ толтырылмайды.

Директоры



Бельдеубаев М.

1-қосымша. Эмитенттің үлестестік тұлғалары туралы мәліметтер.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА					
№	Тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда)	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестікті пайда болған күні	Тұрғылықты елі	
1	Бельдеубаев Муратхан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 1), 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
2	Бельдеубаева Кулышара Конкобаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1 баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
3	Бельдеубаев Алмас Муратханович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
4	Бельдеубаев Данияр Муратханович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
5	Бельдеубаев Жумахан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
6	Кошибаев Сарсенбай Конкобаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
7	Кошибаев Талгат Конкобаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
8	Оспанова Кульдана	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
9	Кошибаева Марина Конкобаевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
10	Кошибаева Икан	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 2-тармақшасы	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
11	Егизова Гулбагира Магжанқызы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	
12	Булкбаев Мурат Жетпистайұлы	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы	

13	Мусин Тлек Искакович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
14	Пягай Людмила Алексеевна	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
15	Бегалиев Идрис Токталиевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
16	Бегалиев Алмас Идрисович	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы
17	Петров Александр Николаевич	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4), 5), 10) тармақшалары	11.02.2020	Қазақстан Республикасы

1-қосымша. Эмитенттің үлестестік тұлғалары туралы мәліметтер.

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА						
№	Толық атауы	Орналасқан жері	Үлестестікті тану үшін негіздер	Үлестестіктің пайда болған күні	Бірінші басшының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Мемлекеттік тіркеу күні
1	«IFinance» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ. Төле би к. 265	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 4-тармақшасы	11.02.2020	Бельдеубаев Муратхан	27.04.2016
2	«Expert Ломбард» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ. Мақатаев 117, 309 офис	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 10-тармақшасы	12.02.2020	Егизова Гулбагира Мағжанқызы	11.04.2019
3	«AKMART.KZ» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	Қазақстан Республикасы, Алматы қ. Бөкейханов 508	ЖШС туралы ҚРЗ 12-1-баптың 2-тармағының 10-тармақшасы	13.02.2020	Булекбаев Мурат Жетпістайұлы	10.04.2019

Прошито, пронумеровано

количество листов 38

Ю. В. Кудрявцев

Подпись **ФИО**

