

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Толық атауы
Қысқартылған атауы

Микрофинансовая организация "Деньги
говорят" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Микрофинансовая организация "Деньги
говорят" ЖШС

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

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

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

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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастапқы мемлекеттік тіркеу күні;

06.05.2019

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

04.01.2024

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

Толық атауы

Қазақ тілінде

Микрофинансовая организация "Деньги говорят" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Товарищество с ограниченной
ответственностью Микрофинансовая
организация "Деньги говорят"
"Microfinance organization "Dengi govoryat"
Limited Liability Partnership

Орыс тілінде

Ағылшын тілінде

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде

Микрофинансовая организация "Деньги
говорят" ЖШС
ОО Микрофинансовая организация "Деньги
говорят"

Орыс тілінде

"MFO "Dengi govoryat" LLP

Ағылшын тілінде

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

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

6) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда, заңды тұлғалардың филиалдарының (өкілдіктерінің) есептік тіркелуі туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркелген (қайта тіркелген) күндері, орналасқан жерлері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің пошта мекенжайлары көрсетіледі;

Эмитенттің филиалдары және өкілдіктері жоқ.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

190540004760

8) ISO 17442 "Financial services - Legal Entity Identifier" (LEI) (Файнаншл сервисез – Легал Энтити Айдэнтифайер) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier (Легал Энтити Айдэнтифайер) коды (бар болса).

Эмитентте Legal Entity Identifier коды жоқ.

2. Заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес байланыс телефондарының, факстың нөмірлері және электрондық поштаның мекенжайы, сондай-ақ эмитенттің нақты мекенжайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы

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.



анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда нақты мекенжайы көрсетілген эмитенттің орналасқан жері.

Орналасқан жері:	Қазақстан, Алматы қаласы, Наурызбай ауданы, Шағын ауданы Рахат, көшесі Күлтөбе, үй 4, пошта индексі 050070
Нақты мекен-жайы	Қазақстан, Алматы қаласы, Наурызбай ауданы, Шағын ауданы Рахат, көшесі Күлтөбе, үй 4, пошта индексі 050070
Телефон	+77777731637
Факс	
Электрондық пошта:	b.telman@tengeda.kz

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;
Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар.
- 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);
1 000 (бір мың) Теңге
Облигациялар индекстелмейді.
- 3) облигациялардың саны;
2 500 000 (екі миллион бес жүз мың)
- 4) облигациялар шығарылымның жалпы көлемі;
2 500 000 000 (екі миллиард бес жүз миллион) Теңге
- 5) облигацияның номиналды құн валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.
Теңге

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Осы шығарылымның Облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

- 1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері.
Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздері көрсетіле отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;
Облигациялардың купондық сыйақы мөлшерлемесі Облигациялардың номиналды құнының жылдық 22% (жиырма екі пайыз) құрайды және Облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне бекітілген болып табылады.
- 2) сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
Сыйақы төлеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап әр 3 (үш) ай сайын, Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі. Сыйақы оны алуға құқығы бар және облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген

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.



тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан уақыты мен орны бойынша) (бұдан әрі – "Тіркеу күні") төленеді.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн;

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл кезеңі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысының соңғы күнінде аяқталады;

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;

Сыйақы оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – "Тіркеу күні") төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Тіркеу күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару жолымен теңгемен жүргізіледі. Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының тоқсан сайынғы мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі төртке бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Ставка мәні математикалық дөңгелектеу ережелеріне сәйкес дөңгелектеу арқылы үтірден кейін үш таңбаға дейінгі дәлдікпен есептеледі; Соңғы купондық кезең үшін Купондық сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі. Барлық төлемдерді (сыйақыны және борыштың негізгі сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) жүзеге асырады. Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылса, облигациялар бойынша сыйақы төлеу осындай облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банк шоты болған кезде, теңгемен жүргізілетін болады. Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе еуро) айырбастауға Эмитент тиісті жазбаша өтінішті Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген қайта есептеу Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем күні белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары және еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі. Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушыларда банк деректемелерінің болуы міндетті болып табылады. Қазақстан Республикасының резиденті - облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

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) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;
 - 2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;
 - 3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын инвестициялық басқарумен, жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен байланысты;
 - 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);
 - 5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.
- Қолданылмайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері;
 - 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;
 - 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі;
 - 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;
 - 5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;
 - 6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);
 - 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.
- Қолданылмайды

3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналысы, өтеу шарттары мен тәртібі, сондай-ақ Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары

8. Облигацияларды орналастыру шарттары және тәртібі:

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) облигацияларды орналастырудың басталған күні;

Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады;

2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні;

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні болып табылады.

3) онда облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

ұйымдастырылған нарығы

9. Облигациялар айналысының талаптары және тәртібі:

1) облигациялар айналысының басталу күні;

"Қазақстан қор биржасы" АҚ ережелеріне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттық өткізілген күн Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

Алғашқы сауда-саттықты өткізу күні туралы хабарлама "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz) жарияланады.

2) облигациялар айналысының аяқталу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады;

3) облигациялар айналысының мерзімі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Жылдар: 2

Айлар:

Күндер:

4) облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

ұйымдастырылған нарығы

ұйымдастырылмаған нарығы

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:

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) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигациялар айналым кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімінсіз облигациялар шығарылған жағдайда толтырылмайды);

Облигация бойынша негізгі борыш сомасын өтеу соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып жүзеге асырылады.

Соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент облигацияларды өтеуге арналған соманы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау, қадағалау жөніндегі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған тәртіппен және мерзімдерде есептеу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа сомасы туралы ақпаратты қамтитын облигация иегерлерінің тізімін қоса бере отырып аударарды, ол әрбір облигация иегеріне төленуге тиіс. Егер облигация иегері Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, облигация иегеріне Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде төлем теңгемен жүргізілетін болады.

Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Еуро)

айырбастауға Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес облигация иегерінен тиісті жазбаша өтінішті тиісті төлем күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей алған жағдайда жол беріледі. Көрсетілген айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан

Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес облигация иегері есебінен жүргізіледі. Облигация иегерінің тізілімінде тіркелген облигация иегерлерінде банктік деректемелердің болуы міндетті болып табылады.

Қазақстан Республикасының резиденті – облигация иегерлерінің пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осындай құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

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

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары;

Жалғыз қатысушының шешімі бойынша Эмитент өз Облигацияларын айналысының бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алуға және сатуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы анықталады:

–ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде – жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, осындай сатып алу күніне Биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;

–бағалы қағаздардың ұйымдастырылмаған нарығында мәміле жасасу кезінде – мәміле тараптарының келісімі бойынша.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта орналастыра алады.

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.



Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы өзге Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Орналастырылған (сатып алынған Облигацияларды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) ашады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі.

Облигациялардың барлық ұстаушыларына Эмитент осындай шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы Эмитенттің ішкі қағидаларында, "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі қағидаларында және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік құқықтық актіде белгіленген тәртіппен Эмитенттің Жалғыз қатысушысына Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдағаны туралы хабарланады. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

– облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын рынокқа (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нұсқау;

– сатып алынатын Облигациялар саны;

– Облигацияларды сатып алу күні;

– есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

• ұйымдастырылмаған рынок үшін – (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын Орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі және (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

• ұйымдастырылған рынок үшін – "Қазақстан қор биржасы" АҚ ережелеріне сәйкес Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

– Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәліметтер.

Эмитент облигацияларды сатып алу туралы Эмитенттің Жалғыз қатысушысының тиісті шешімі жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде сатып алуды жүзеге асырады.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер), олар бар болса

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

1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;

Облигациялар айналымының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша келісімдерді (шектеулерді) сақтауы керек:

а) облигациялар Эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

б) облигациялар Эмитенті мен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген облигациялар Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді беру мерзімін бұзуға жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-әрекетінің тәртібі;

Осы Проспектте көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми

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.



сайтында (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) ақпаратты орналастыру арқылы бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, сатып алу туралы алғашқы жазбаша талап алынған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды осындай сатып алу күніне арналған облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен, жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша қандай шама ең үлкен болып табылатынына байланысты сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитенттің Жалғыз қатысушысы облигацияларды сатып алу күні туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың алдағы облигацияларын сатып алу күні туралы хабарлайды.

Эмитент орналастырған облигацияларды сатып алу облигацияларды сатып алу туралы облигацияларды ұстаушыдан алғашқы жазбаша талап алынған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

Сатып алу облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламаны не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектте көзделген тәртіппен облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар;

3) ковенанттар бұзылған кездегі облигация ұстаушылардың іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі.

Эмитенттің кез келген ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен облигацияларды ұстаушылар "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Проспектінің 4-тарауының 12-тармағының 2-тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Осы Проспектіде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған және/немесе Эмитенттен осындай бұзушылық туралы ақпарат алған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың кез келгені бұзушылық туралы хабарланған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитентке өзіне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы тиісті талап беру арқылы өзіне тиесілі облигацияларды сатып алуды жинақталған және/немесе есептелген сыйақыны ескере отырып, қандай шама ең үлкен болса, номиналды құнға сәйкес баға бойынша немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды талап етуге құқылы.

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

а) заңды тұлға үшін:

- Облигация ұстаушының атауы;
- бизнес сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері;
- телефондары;
- банк деректемелері;
- сатып алынатын Облигациялардың саны мен түрі;

б) жеке тұлға үшін:

- Облигация ұстаушының тегі, аты және әкесінің аты (бар болса);
- жеке сәйкестендіру нөмірі;

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.



- жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган;
- тұрғылықты жері; телефон;
- банк деректемелері;
- сатып алынатын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар "Қазақстан қор биржасы" АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында Проспекттің 4-тарауы 12-тармағының 2-тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Сатып алуға өтініш бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

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

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

Қолданылмайды

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

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

1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;

Облигациялардың бұл шығарылымы қамтамасыз етілмеген.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;

Облигациялардың бұл шығарылымы қамтамасыз етілмеген.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі.

Облигациялардың бұл шығарылымы қамтамасыз етілмеген.

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

Облигациялардың бұл шығарылымы қамтамасыз етілмеген.

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

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.



Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Облигацияларды орналастырудан эмитент алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан тартылған ақша жеке және заңды тұлғаларға қарыз беруді қаржыландыруға бағытталатын болады.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

Облигациялар "жасыл" облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары және тұрақты даму облигациялары болып табылмайды, сонымен қатар инвестициялық облигациялар болып табылмайды.

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

Облигациялар "жасыл" облигациялар болып табылмайды.

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Облигациялар әлеуметтік облигациялар болып табылмайды.

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

Облигациялар тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері
Облигациялар "жасыл" облигациялар, әлеуметтік облигациялар және тұрақты даму облигациялары болып табылмайды.

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі

Облигациялар «жасыл» облигацияларға, әлеуметтік облигацияларға, тұрақты даму облигациялары және тұрақты даму облигацияларына, сонымен қатар инвестициялық облигацияларға жатпайды.

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

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.



Облигациялар тұрақты даму облигацияларға байланысты облигацияларға жатпайды.

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

Облигациялар тұрақты даму облигацияларға байланысты облигацияларға жатпайды.

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

Облигациялар тұрақты даму облигацияларға байланысты облигацияларға жатпайды.

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Облигациялар тұрақты даму облигацияларға байланысты облигацияларға жатпайды.

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Облигациялар инвестициялық облигацияларға жатпайды.

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

Қолданылмайды

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

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталына қатысу үлестерінің) он немесе одан астам пайызын

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - жеке тұлға

Акционердің Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)	Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы)	Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің
Сидоров Алексей Валентинович	29.12.2023	100

Құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) - заңды тұлға

Орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленген Эмитенттің құрылтайшылары немесе ірі акционерлері (қатысушылары) арасында заңды тұлғалар жоқ.

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

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.



20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің төрағасы және мүшелері (директорлар Кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып):

Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса) Жок

Лауазымы: Жок

Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні

Соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен еңбек қызметі туралы мәлімет Жок

Эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беруші акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің дауыс беруші акциялардың немесе эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің әрбір мүшесіне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы Жок

21. Эмитенттің алқалы органы немесе атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

Атауы Бағлан Тельман

Лауазымы: Директор

Атқарушы органның құрамына сайланған күн 29.12.2023

Тұлғаның өкілеттілігі Соңғы 3 (үш) жылдағы еңбек қызметі:

- 2019 жылғы ақпан – 2020 жылғы шілдеге дейін: «Кредит24» ЖШС қаржы директоры;
- 2020 жылғы қараша - қазіргі уақытқа дейін – «Проденьги» ЖШС атқарушы директоры;
- 2023 жылғы желтоқсан – қазіргі уақытқа дейін: «Деньги говорят» ЖШС басқарушы директоры.

Эмитенттің жеке-дара атқарушы органының өкілеттіктері:

- Серіктестік атынан сенімхатсыз әрекет етеді;
 - Серіктестіктің атынан өкілдік ету құқығына сенімхаттар, оның ішінде қайта сенім білдіру құқығымен сенімхаттар береді;
 - Серіктестік жұмыскерлеріне қатысты оларды қызметке тағайындау, ауыстыру және жұмыстан шығару туралы бұйрықтар шығарады, еңбекақы төлеу жүйесін анықтайды, лауазымдық жалақылар мен жеке үстемеақылардың мөлшерін белгілейді және тәртіптік жаза қолданады;
 - Жарғы мен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Серіктестіктің өзге органдарының құзыретіне жататын функцияларды қоспағанда, басқа функцияларды орындайды және Серіктестіктің мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті кез келген басқа әрекеттерді жасайды.
- Эмитенттің жеке тұлғаға тиесілі дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің әрбір тұлғаға тиесілі жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 0 %

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

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.



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

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері.

1) қызметтің негізгі түрі:

Негізгі қызмет түрі:

ЭҚЖЖ 64929 - Басқа топтамаларға енгізілмеген кредиттеудің өзге де түрлері.

2) маусымдық сипатқа ие қызмет түрлерін және эмитенттің жалпы кірісіндегі олардың үлесін көрсете отырып эмитент қызметі түрлерінің қысқаша сипаттамасы.

Эмитенттің Жарғысында мынадай қызмет бағыттары көзделген:

- Дара кәсіпкерлерге, заңды және жеке тұлғаларға (қатысушыларды қоса алғанда) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес мерзімділік, ақылылық, қайтарымдылық шарттарында қарыздар, оның ішінде микроқарыздар (микроқаржыландыру) беру;
- Микроқарыздар беру бойынша микроқаржы қызметін жүзеге асыру (онлайн микроқаржыландыру);
- Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінен қарыздар тарту (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарызға байланысты ақша тартуды қоспағанда);
- Өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;
- Микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша консультациялық қызметтер көрсету;
- Өз мүлкін мүліктік жалдауға (жалға) беру;
- Лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- Ақпарат тасығыштардың кез келген түрлерінде микроқаржы ұйымдарының қызметі мәселелері бойынша арнайы әдебиеттерді іске асыру;
- Төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын жүзеге асыру;
- Сақтандыру агенті ретінде Қазақстан Республикасының резидент - сақтандыру ұйымының атынан және оның тапсырмасы бойынша сақтандыру шарттарын жасасу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;
- Факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) сатып алушылармен төлем талап ету құқығын сатып алу;
- Форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушылардың борыштық міндеттемелерін төлеу;
- Ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктер, кепілгерліктер және өзге де

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.



міндеттемелер беру;

▪Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынбаған өзге де қызмет түрлері.

Бизнестің ерекшелігі маусымдықты білдірмейді, жеке және заңды тұлғаларға несие беру тұрақты негізде жүзеге асырылады.

Аталған қызмет түрлері табиғи монополиялардың қызмет саласымен байланысты емес.

Эмитенттің жалпы табысындағы негізгі қызмет түрінің үлесі 100% құрайды.

3) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жариялаған микроқаржы ұйымдары туралы ақпаратқа сәйкес 01.07.2024 жылғы жағдай бойынша Эмитенттің 5 үздік тікелей бәсекелестері:

1. «Lending and Finance technologies» ЖШС; нарық үлесі - 2,82%; Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Солтүстік Қазақстан облысы, Петропавл қаласы, Нұрсұлтан Назарбаев көшесі, 134-үй.

2. «Робокэш.кз» микроқаржы ұйымы» ЖШС; нарық үлесі - 2,28%; Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, А05F4E4, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Моңғол көшесі, 44-үй.

3. «ФинтехФинанс» микроқаржы ұйымы» ЖШС; нарық үлесі - 1,30%; Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Сейфуллин даңғылы, 502, "Turar" БО, 9-қабат.

4. «Credit365 Kazakhstan (Кредит 365 Казахстан)» микроқаржы ұйымы» ЖШС; нарық үлесі - 1.19%; Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Бөгенбай батыр көшесі, 142, "Kaisar Tower" БО, 7-қабат.

5. «Финанс» микроқаржы ұйымы» ЖШС; нарық үлесі - 0.38%; Мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Төле Би көшесі, 265.

2024 жылғы 01 шілдедегі жағдай бойынша "Деньги говорят" микроқаржы ұйымы" ЖШС ТОП-50-ге кіреді және Қазақстандағы 227 МҚҰ арасында 36-орында тұр. Эмитент активтер көлемі бойынша микроқаржы нарығының 0,22% үлесін алады. 2024 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша Эмитент портфелі 1 жартыжылдықтағы есептерге сәйкес 4,5 млрд теңгені құрады.

Қолданыстағы пруденциалдық талаптарға, нормативтік шектеулерге және Қазақстанда микроқаржы ұйымдары ұсынатын өнімдердің сипатына байланысты микроқаржы қызметтерінің нарығы салыстырмалы түрде ұқсас болып табылады, атап айтқанда микрокредиттер нарығында ұсынылған өнімдер аз ерекшеленеді. Микрокредиттердің нұсқалары түрі (қамтамасыз етілген немесе қамтамасыз етілмеген), ресімдеу тәсілі (онлайн немесе офлайн), мерзімі мен сомасы бойынша ерекшеленеді. Қазақстандағы микроқаржы қызметі лицензиялауға жатады, талаптарға тиісті ақпараттық жүйелердің, білікті персоналдың, ең аз төленген жарғылық капиталдың, меншікті капиталдың, микрокредиттер беру қағидаларының болуы, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнаманың орындалуы жатады. Бұдан басқа, жарғылық және меншікті капиталдың ең төменгі мөлшеріне, меншікті капиталдың жеткіліктілігіне, бір қарыз алушыға шаққандағы тәуекелдің ең жоғары мөлшеріне және левередж коэффициентіне қатысты Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігімен белгілеген нормативтерді сақтау қажет.

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

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) кірістілігіне теріс әсер ететін факторлар:

▪Қарыздар бойынша дефолттардың жоғары үлесі, егер қарыз алушылардың көп бөлігі қарыздарды уақытында қайтармаса немесе оларды мүлдем қайтармаса, бұл кірісті айтарлықтай төмендетеді.

▪Клиенттерді тартудың жоғары құны, атап айтқанда маркетингке және жаңа клиенттерді тартуға қомақты қаражат қажет. Клиенттерді тартуға жоғары шығындар және қарыз

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.



алушыларға төмен конверсия кезінде кірістілік төмендейді.

▪Пайыздық мөлшерлеме бойынша шектеулер, резервтік талаптар сияқты мемлекеттік реттеу пайда табу мүмкіндіктерін шектеуі мүмкін.

▪Микроқаржы ұйымдары арасындағы бәсекелестіктің артуы.

Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сатулардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) кірістілігіне оң әсер ететін факторлар:

▪Клиенттердің көп болуына байланысты кең клиенттік база, әсіресе банктік қызметтерге қол жетімділігі шектеулі аймақтарда, кірістердің тұрақты ағынын қамтамасыз етуге мүмкіндік береді.

▪Борыштық бағалы қағаздарды шығару мүмкіндігі.

▪Әртүрлі қаржылық өнімдерді әзірлеу және ұсыну (мысалы, қысқа мерзімді несиелер, микро-лизинг) клиенттердің әр түрлі сегменттерінің қажеттіліктерін қанағаттандыруға мүмкіндік береді, бұл кірістің өсуіне ықпал етеді.

▪Микроқаржы ұйымдары дәстүрлі банктермен салыстырғанда жоғары пайыздық мөлшерлемелерді белгілей алады, бұл әрбір берілген қарыздың кірістілігін арттырады.

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

Эмитент жүзеге асыратын қызмет түрі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес лицензиялауға жатады. Лицензияны Қазақстан Республикасының қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігі 2021 жылғы 15 наурызда микроқаржы қызметін жүзеге асыруға берді.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттардағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және эмитент экспортқа сататын (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі үлесі.

0 %.

Эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, көрсетілетін қызметтердегі) импорттың үлесі:

0 %.

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

Проспект берілген күні Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот процестеріне қатыспады.

8) эмитенттің қызметіне ықпал ететін басқа тәуекел факторлары.

▪Нарықтық тәуекелдер: Пайыздық мөлшерлемелердің ауытқуы қарыз алу құнына және берілген несиелерден түскен табысқа теріс әсер етуі мүмкін.

▪Технологиялық тәуекелдер: Заманауи IT-шешімдердің болмауы бәсекеге қабілеттілікті төмендетіп, операциялық тәуекелдерді арттыруы мүмкін.

▪Беделді тәуекелдер: Қоғамдық жанжалдар немесе теріс пікірлер компанияның беделін түсіріп, клиенттер мен серіктестердің сенімін төмендетуі мүмкін.

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

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.



Тұтынушылар туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент өндіретін тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Жоқ	0

Жеткізушілер туралы мәліметтер:

Атауы	Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің)
Жоқ	0

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

2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің жалпы активтері 3 581 808 000 (үш миллиард бес жүз сексен бір миллион сегіз жүз сегіз мың) теңгені құрайды. Берілген микрокредиттер жалпы активтерден 75% құрайды, баланстық құны - 2 678 586 000 (екі миллиард алты жүз жетпіс сегіз миллион бес жүз сексен алты мың) теңге.

Қолма-қол ақша активтердің жалпы көлемінен 10% құрайды. Баланстық құны 2024 жылғы 30 маусымға 383 751 000 (үш жүз сексен үш миллион жеті жүз елу бір мың) теңгені құрайды.

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

Дебитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің Эмитент активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан көп пайыз мөлшерінде дебиторлық берешегі жоқ	2024 жылғы 30 маусымдағы жағдай бойынша Эмитенттің Эмитент активтерінің баланстық құнынан 10 (он) және одан көп пайыз мөлшерінде дебиторлық берешегі жоқ.

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

Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
«GreekSoft» ЖШС	Эмитент айналым қаражатын толықтыру үшін қаржыландыруды тартты. Қатысушының жылжымайтын мүлкі несиелер бойынша кепіл ретінде қызмет етеді. Эмитент «GreenSoft» ЖШС-нен мүдделі тұлғадан пайызсыз несие тартты және 2023 жыл ішінде бұл несие бойынша 18 279 мың теңге көлемінде жеңілдікті мойындады. Өтеу мерзімі – сұраныс бойынша. 12 ай ішінде тиісті сомалар жоқ.
«МЕГА-БАЙ» ЖК	"МЕГА-БАЙ" ЖК-ден, байланысты тараптан қарыз жылдық 2% мөлшерлеме бойынша алынды, өтеу 15.09.2024 жылға келеді. Осы қарыз бойынша ай сайынғы төлемдер 243 мың теңгені құрайды.

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.



Кредитордың атауы	Өтеуге тиісті сомалар (алдағы 12 (он екі) ай ішінде)
"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ	"Шинхан Банк Қазақстан" АҚ-нан қарыз бойынша тарту мөлшерлемесі жылдық 22,2% құрайды. Өтеу 21.12.2026 жылға келеді. Өтеуге тиісті сомалар ай сайынғы негізде 1 850 мың теңгені құрайды.

28. Эмитент левереджінің шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы әр аяқталған екі қаржы жылының соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша не облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі проспектінің ажырамас бөлігі болса - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның алдындағы тоқсанның соңындағы жағдай бойынша көрсетіледі.

31.12.2022 жағдай бойынша:

Міндеттемелер, мың теңге – 458 158;

Меншікті капитал, мың теңге – 1 580 586;

Қаржылық левередж – 0,3.

31.12.2023 жағдай бойынша:

Міндеттемелер, мың теңге – 614 598;

Меншікті капитал, мың теңге – 2 384 406;

Қаржылық левередж – 0,26.

30.06.2024 жағдай бойынша:

Міндеттемелер, мың теңге – 923 466;

Меншікті капитал, мың теңге – 2 658 342;

Қаржылық левередж – 0,3.

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

31.12.2022 жағдай бойынша:

Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге – 95 588;

Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы, мың теңге – (23 838);

Қаржылық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге – 33 795

Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары, мың теңге – 191 839;

Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары, мың теңге – 297 384.

31.12.2023 жағдай бойынша:

Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге – (520 333);

Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза сомасы, мың теңге – (15 450);

Қаржылық қызметтен түскен таза ақша қаражаты, мың теңге – 384 93;

Жыл басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары, мың теңге – 297 384;

Жыл соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары, мың теңге – 146 532.

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

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.



Эмитентте облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күні борыштық бағалы қағаздардың тіркелген шығарылымдары (облигациялардың өтелген және жойылған шығарылымдарын қоспағанда) жоқ.

11-тарау. Эмитент және оның орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздары туралы қосымша мәліметтер

31. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы не облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар;

1.1) Облигацияларды шығару шарттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде облигацияның номиналды құнын алу құқығы;

1.2) Облигациялар шығару шарттарында көзделген тәртіппен және мерзімдерде сыйақы алу құқығы;

1.3) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;

1.4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыруға, оның ішінде облигацияларды сатып алуды талап етуге құқық;

1.5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

1.6) 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздер туындаған, сондай-ақ Эмитент осы Проспект шығарылымының 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы.

2) эмитенттің облигацияларды, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары; Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі;

2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ «Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасының заңының 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы үшін негіз болып табылатын жағдайлар, сондай-ақ Эмитенттің осы Проспекттің 12-тармағында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы туындаған жағдайда (бұдан әрі - "Оқиғалар") Эмитент Облигацияларды ұстаушыларды "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет-ресурсына (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) хабарлама орналастыру арқылы оқиға туындаған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде олардың пайда болу фактісі туралы хабардар етуге тиіс, соның ішінде: Эмитенттің Облигацияларын сатып алуға әкелетін аталған оқиғалардың қайсысы орын алғаны туралы ақпарат; Эмитентке Облигацияларды сатып алу туралы талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін тізімдеу; Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Эмитенттің 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан

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-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Республикасының заңының 18-4-бабының 1) және 2) тармақшаларында көзделген Облигацияларды сатып алуы үшін негіздер туындаған жағдайда, және Эмитент осы проспектінің 12-тармағы 1-тармақшасында көрсетілген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда, Эмитент орналастырылған облигацияларды мынадай бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті: (i) жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде); (iii) Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында айналысқа түспесе).

Эмитенттің 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Қазақстан Республикасының заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген Облигацияларды сатып алуы үшін негіздер басталған жағдайда, Эмитенттің тиісті органы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында осы келісімдердің бұзылуына себеп болған себептерді жою жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді және бекітеді.

Эмитенттің 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ "Бағалы қағаздар нарығы туралы" Қазақстан Республикасының заңының 15-бабының 2-тармағында көзделген Облигацияларды сатып алуы үшін негіздер басталған жағдайда, Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 маусымдағы №461-ІІ "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Заңының 15-бабы 2-тармағы бірінші бөлігінің 1) және 4) тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге облигацияларды ұстаушылардың келісімі болған жағдайларды қоспағанда, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша орналастырылған Облигацияларды жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың тиісті номиналды құнының бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

Облигацияларды шығару шарттарында көзделгеннен басқа жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылардың талабы бойынша Облигацияларды сатып алуы көзделмеген.

Облигацияларды ұстаушының осы тармақта көзделген Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің басталу фактісі туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар. Облигацияларды сатып алу туралы алғашқы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күннен кешіктірмей, Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитенттің Жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу туралы шешімі ол қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің Жарғысында айқындалған бұқаралық ақпарат құралдарында ақпаратты жариялау, сондай-ақ ақпаратты "Қазақстан қор биржасы" АҚ ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізілетін болады. Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің Жалғыз қатысушысының Облигацияларды сатып алу мерзімі мен тәртібі туралы тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде, бірақ Облигацияларды ұстаушыдан Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш алған күннен бастап 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Облигацияларды сатып алу төленуге жататын соманы Облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банк шоттарына аудару жолымен жүзеге асырылады. Сатып алу Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі. Сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеу ақшамен жүргізілетін болады. Облигацияларды ұстаушылардың эмитенттен өзге мүліктік баламаны немесе өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

3) өзге құқықтар.

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-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Қарастырылмаған.

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

1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;

Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау;

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі - "Дефолт оқиғасы") мыналар болып табылады:

а) негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Эмитенттің облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы;

б) ковенанттарды қолдау жөніндегі міндеттемені бұзу.

Егер мұндай төлемеу және/немесе толық емес төлем Эмитенттің облигацияларды ұстаушының сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін банк шотының дәйексіз немесе толық емес деректемелерін алуының немесе Орталық депозитарийдің облигацияларды ұстаушылар тізілімін Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса, осы Проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде облигациялардың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлемеу немесе толық төлемеу облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды;

Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады;

Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі;

Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне пропорционалды түрде кейінге қалдырылады; Еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес расталуға тиіс.

Эмитенттің кінәсінен купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты осы Проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімде төлемеген немесе толық төлемеу жағдайында Эмитент облигацияларды ұстаушыларға кешіктірілген әрбір күн үшін тұрақсыздық айыбын төлейді, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі (яғни, төлем жүргізілген кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күні) базалық мөлшерлемесі негізінде есептелген;

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар;

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезде, Эмитент Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салуға міндеттенеді. Дефолт оқиғалары орын алған жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Қазақстан Ұлттық Банкінің ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне арналған ресми базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелген мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімпұл төлейді. Егер мұндай төлемеу және/немесе толық емес төлеу

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.



Эмитенттің облигацияларды ұстаушының банк шотының анық емес немесе толық емес деректемелерін алуының, Эмитенттің сыйақы және/немесе номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын немесе "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ облигацияларды ұстаушылар тізілімінің Эмитентіне заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса, осы Проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Эмитенттің облигациялар бойынша сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі дефолт болып табылмайды. Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады. Эмитент дефолттан қолайлы шығуды айқындау мақсатында облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамашылық жасайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті көлемдер мен орындау мерзімдерін көрсете отырып, облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді. Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитент қабылдайтын шаралар Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген қайта ұйымдастыру, ұйымдастыру-шаруашылық, басқарушылық инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және өзге де шараларды қоса алғанда, облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталатын болады. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Жалғыз қатысушы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғаларының басталуы туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып, Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларды Дефолт оқиғасы туралы осындай ақпарат үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе "Қазақстан қор биржасы" АҚ ережелерінде көзделген мерзімдерде "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz) хабарлама орналастыру арқылы Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында және "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі талаптарында, сондай-ақ Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында (www.dfo.kz) белгіленген тәртіппен, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен хабардар етеді. Хабарламада: дефолт фактісі туралы ақпарат болуы керек;

- дефолт туындаған күнге Эмитенттің орындалмаған міндеттемелерінің көлемі;
- Дефолт оқиғасына әкелген міндеттемелерді орындамау себептері;
- Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын, соның ішінде Эмитентке талап қоюды қолдану тәртібі мен мерзімдерін аудару;

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.



- Дефолт оқиғасын жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген. Эмитенттің қызметі, оның қаржылық жағдайы, оның ішінде ағымдағы қызметі, Облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін елеулі түрде қозғайтын оқиғалар туралы ақпарат "Қазақстан қор биржасы" АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz) Эмитенттің ішкі корпоративтік қағидаларында және "Қазақстан қор биржасы" АҚ ішкі талаптарында, сондай-ақ Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында белгіленген тәртіппен (www.dfo.kz), Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен орналастырылады.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні.

Қарастырылмаған.

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

Осы Проспектке "№ 1 қосымшаны" қараңыз.

34. Эмитенттің орналастырылатын облигацияларды сатып алуына байланысты тәуекелдер:

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

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

- Нарықтағы бәсекелестіктің күшеюі;
- Халықтың кредит қабілетінің өзгеруі;
- Макроэкономикалық параметрлерге байланысты қызметтерге сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруі);
- Елдегі экономиканың нашарлауы, нәтижесінде нарықтағы белсенділіктің төмендеуі.

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті болып табылады және өз қызметін елдің қаржы нарықтарында жүзеге асырады.

Эмитент өз қызметінде пайдаланатын шикізат, қызметтер бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері.

Эмитенттің қызметінде шикізат жоқ, ал өзіндік құн құрылымында бөгде ұйымдардың тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер - жоқ.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметтеріне (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) бағалардың ықтимал өзгеруіне және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етуіне байланысты тәуекелдер.

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестіктің және қорландыру құнының ұлғаюының нәтижесінде болуы мүмкін, бұл, сайып келгенде, микроқаржы нарығында төмендетілген маржаға алып келуі және Эмитенттің

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.



кірістілігіне тиісінше әсер етуі мүмкін. Бұл тәуекел және оның Эмитенттің қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсері Эмитенттің бизнестің операциялық тиімділігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруына байланысты төмен деп бағаланады.

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

Эмитенттің қызметі экономикалық жағдайдың өзгеруіне және қаржы нарықтарының жағдайына байланысты қаржылық тәуекелдермен тікелей байланысты. Әрекетке әсер етуі мүмкін тәуекелдерге мыналар жатады:

- несиелік тәуекел;
- валюталық тәуекел;
- пайыздық тәуекел;
- нарықтық тәуекел.

Қарыз алушылардың Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы салдарынан Эмитенттің қызметі кредиттік тәуекелге ұшырайды. Эмитент алдындағы міндеттемелерін уақтылы орындай алмау дебиторлық берешектің ұлғаюына және күмәнді қарыздың пайда болуына әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Эмитент тұрақты негізде осы тәуекел мақсаттары үшін клиенттердің төлем қабілеттілігіне талдау жасайды.

Валюталық тәуекел ашық позициялар бойынша шетел валюталары бағамдарының қолайсыз өзгеруіне байланысты шығындар тәуекелін білдіреді. Эмитент валюталық тәуекелдерді АҚШ доллары, рубль және еуро сияқты валюталарда көрсетілген қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді теңестіру арқылы басқарады.

Пайыздық тәуекел пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты тәуекелді білдіреді, бұл Эмитент өнімдерінің құнына әсер етуі мүмкін. Қарыз қаражатына пайыздық мөлшерлемелер күрт ұлғайған кезде, Эмитент неғұрлым жоғары рентабельділігі бар бағыттарды басым қаржыландыруды ескере отырып тартылған қаражатты бөлу құрылымын қайта қарауды жүзеге асырады. Осыған байланысты қысқа мерзімді кезеңде пайыздық мөлшерлемелердің өсуі эмитенттің төлем қабілеттілігіне айтарлықтай әсер етпеуі тиіс.

Нарықтық тәуекел нарықтық параметрлердің өзгеруіне байланысты қаржы құралдары бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құнының ауытқуын білдіреді. Эмитенттің қызметі нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты ақша нарығының пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық позициялар нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырайды.

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

Өтімділік тәуекелі – бұл Компанияның қаржылық міндеттемелерге байланысты міндеттерді орындауда қиындықтарға тап болу қаупі, олар бойынша есеп айырысу ақша қаражатын немесе басқа қаржылық активті беру арқылы жүзеге асырылады. Компанияның өтімділікті басқару тәсілі тұрақты бақылау және тұрақты қамтамасыз ету болып табылады Компанияда өтімді қаражаттың болуы, әдеттегі және стресстік жағдайларда, өз міндеттемелерін өтеу үшін жеткілікті, қолайсыз шығындардың пайда болуына жол бермейді және Компанияға қауіп

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.



төндірмейді.

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

Сияқты міндеттемелер кредиторлық берешек және қарыздар алынған және берілген қарыздар сияқты активтер қаржылық тәуекелдерге көбірек ұшырауы мүмкін. Бұл тәуекелдің туындауы ықтималдығы Эмитентте осы тәуекелдердің Компанияның қаржылық жағдайына әсерін мониторингтеу, бақылау және төмендету жөніндегі рәсімдердің болуына байланысты шамалы деп бағаланады.

3) құқықтық тәуекел – эмитенттің мыналардың: Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі; эмитенттің негізгі қызметіне қойылатын лицензиялау талаптары; эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы; қызметті жүзеге асырудағы жіберілген құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң консультациясын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, соның ішінде сот органдарындағы даулы мәселелерді қарастыру кезінде) салдарынан шығынға ұшырау тәуекелін сипаттайды.

Құқықтық тәуекел Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талапты сақтамау салдарынан туындайды. Эмитент микроқаржы қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген лицензия негізінде жүзеге асырады. Лицензияның қолданылу мерзімі – мерзімсіз. Эмитент жаңартылатын лицензияның болуын талап ететін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

Эмитенттің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы немесе Эмитенттің лицензияланатын қызметінің пруденциалдық нормативтеріне сәйкес келмеуі құқықтық тәуекелді арттыруды өз мойнына алады, бұл шығыстарға (шығындарға) әкелуі мүмкін және Эмитенттің беделіне теріс әсер етуі мүмкін.

Қазақстандық салық заңнамасы мен нормативтік-құқықтық актілер тұрақты өзгерістер мен түрлі түсіндірулердің нысанасы болып табылады. ҚЕХС бойынша кірістерді, шығыстарды және қаржылық есептіліктегі өзге де баптарды тану тәсілдеріндегі алшақтықтарды қоса алғанда, жергілікті, өңірлік және республикалық салық органдары арасындағы пікірлерде алшақтық жағдайлары жиі кездеседі.

Эмитент өз қызметінде Қазақстан Республикасының және басқа мемлекеттердің заңнамасына, ішкі құжаттарға толық сәйкес және мемлекеттің заңнамалық жүктемені ераықтандыру бойынша жүргізіп жатқан саясатының призмасы арқылы қызметті жүзеге асыру үшін барлық шараларды қабылдайды бұл тәуекелді қалыпты деп бағалайды.

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

Эмитент бұқаралық ақпарат құралдарында немесе басқа ақпарат көздерінде қолайсыз жарияланымдар негізінде беделге нұқсан келтіру қаупіне ұшырайды. Эмитент бизнесті жүргізудің жоғары әдеп нормаларына берік міндеттеме көрсетеді. Алайда, Эмитенттің корпоративтік мінез-құлқын дұрыс қабылдамау бизнеске, қаржылық жағдайға, қызмет нәтижелеріне және Эмитенттің даму перспективаларына теріс әсер етуі мүмкін.

Микроқаржы саласында жұмыс істеген жылдары Эмитент жоғары іскерлік беделге ие болды және оны табысты қолдауды жалғастыруда. Іскерлік беделді қолдау мақсатында Эмитент бұрынғыдай контрагенттермен барлық шарттық міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етеді, қаржылық есептіліктің дұрыстығын бақылауды жүзеге асырады, қаржы институттары алдында алған барлық міндеттемелерді уақтылы орындайды.

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.



5) стратегиялық тәуекел – эмитенттің қызмет және даму стратегиясын (стратегиялық басқаруын) анықтайтын шешімдерді қабылдау кезінде жіберілген қателік (кемшілік) нәтижесінде туындауы мүмкін және эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қатерді есепке алмағанында немесе тиісті түрде есепке алмағанында білінетін, эмитент бәсекелестерінің алдында басымдыққа ие болуы мүмкін қызметінің келешегі бар бағыттарын дұрыс емес немесе толық негіздемесіз белгіленгенін, эмитент қызметінің стратегиялық мақсатына қолжеткізуді қамтамасыз етуі тиіс қажетті ресурстардың (қаржылық, материалды-техникалық, адами) және ұйымдастыру шараларының (басқару шараларының) жоқ екенін немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенін көрсететін тәуекел.

Эмитенттің қызметінде Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқаруды) айқындайтын және Эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді есепке алмау немесе жеткіліксіз есепке алуда көрініс табатын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер нәтижесінде залалдардың туындау қаупі бар.

Эмитент бұл тәуекелді тиімді бағалауды қамтамасыз етудің және стратегиялық шешімдерді іске асырудың болуына байланысты елеусіз деп бағалайды. Эмитент қысқа және ұзақ мерзімді перспективада жоспарлау бағдарламасын қолданады. Бұл бағдарлама компанияның ағымдағы жай-күйін бағалауды, кредиттеудің басым бағыттарын, сондай-ақ қабылданған шешімдерді бақылауды қамтиды.

Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде қандай да бір сегменттегі болжамды мәндерден есептік критерийлердің ауытқулары анықталған жағдайда, Эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне сыртқы және/немесе ішкі нарықтық конъюнктураның өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізуге болады. Эмитент стратегиялық тәуекел деңгейін шамалы деп бағалайды.

б) эмитенттің қызметіне байланысты тәуекел – тек эмитентке тән немесе қоғамның жүргізетін негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады, оның ішінде мынаған байланысты тәуекелдер: эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге немесе айналыста болуы шектелген объектілерді (оның ішінде табиғи ресурстарды) пайдалануға лицензияның қолданыс мерзімін ұзарту мүмкіндігінің болмауы; эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде эмитенттің еншілес қоғамдарының борыштары бойынша ықтимал жауапкершілігі; айналымына эмитент өнімін (жұмысын, қызметін) сатудан түскен жалпы түсімінен кем дегенде 10 пайызы тиесілі болатын тұтынушыдан айырылу ықтималдығы.

Эмитент микроқаржы қызметін Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 15.03.2021 жылғы № 02.21.0028.М лицензиясы негізінде жүзеге асырады. Лицензиялардың қолданылу мерзімі – мерзімсіз. Эмитент жаңартылатын лицензияның болуын талап ететін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асырмайды.

Осы Проспект жасалған күні Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болмайды.

Осы Проспектті жасау күніне Эмитенттің айналымына Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылар жоқ:

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

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады, онда

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.



қызметтерді тұтынушылардың абсолютті көпшілігі шоғырланған, бұл елдік тәуекелдің жоғары дәрежесін көтереді. Басқаша айтқанда, Қазақстанның жалпы экономикалық жағдайындағы елеулі құлдырау эмитенттің қарыз алушыларына елеулі теріс әсер етуі мүмкін. Клиенттік базаны елдік және өңірлік әртараптандырудың болмауы бизнеске, қаржылық жай-күйге, қызмет нәтижелеріне және Эмитенттің даму перспективаларына елеулі теріс әсер етуі мүмкін. Бұл тәуекел маңызды деп бағаланады.

Эмитенттің қызметі барлық тәуекелдерге, оның ішінде Қазақстанда бизнес жүргізуге тән экономикалық, саяси және әлеуметтік тәуекелдерге ұшырайды. Бұл тәуекелдер үкіметтің саяси шешімдері, экономикалық орта, салық талаптары мен басқа да нормативтік стандарттарды енгізу немесе өзгерту, валюта бағамдарының ауытқуы және келісімшарттық құқықтардың сақталуын қамтамасыз ету сияқты факторлармен анықталады.

Қазақстанда экономикалық реформалар және нарықтық экономиканың талаптарына жауап беретін құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымды дамыту жалғасуда. Қазақстан экономикасының болашақ тұрақтылығы көбінесе осы реформалардың барысына, сондай-ақ экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласында Үкімет қабылдайтын шаралардың тиімділігіне байланысты.

Тиісінше, Эмитент Қазақстанда болып жатқан қолайсыз оқиға қаупіне ұшырайды. Эмитент шығыстарының басым бөлігі теңгемен көрсетілгендіктен, Қазақстандағы инфляциялық қысым оның шығыстарына әсер ететін елеулі фактор болып табылады. Қазақстандағы экономикалық немесе саяси жағдайлардың кез келген қолайсыз өзгеруі Эмитенттің табысы мен табыстылық көрсеткіштеріне теріс әсер етуі мүмкін.

Қазақстандық нарық дамушы нарық бола отырып, кейбір жағдайларда елеулі құқықтық, экономикалық және саяси тәуекелдерді қоса алғанда, неғұрлым дамыған нарықтарға қарағанда тәуекелге көбірек ұшырайды.

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

Тәуекелдерді басқарудың мүмкін еместігі, берілген саясатқа сәйкес, бизнеске, қаржылық жағдайға және Эмитент қызметінің нәтижелеріне айтарлықтай жағымсыз әсер етуі мүмкін. Өз қызметінде Эмитент жүргізілетін операциялардың ішкі құжаттарға толық сәйкестігі қағидатын қатаң ұстанады. Міндеттерді тиімді бөлу, қол жеткізу құқықтары, бекіту және салыстыру рәсімдері, персоналды оқыту, сондай-ақ бағалау рәсімдері ретінде Эмитенттің бір-бірінен тәуелсіз бөлімшелері жүзеге асыратын бизнес-процестердің әртүрлі кезеңдерінде бақылау рәсімдері әзірленді және қолданылады.

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

Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер - жоқ.

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

1) Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдарға қатысуының рөлі (орны), функциялары мен мерзімі.

Эмитент 2021 жылғы 1 маусымнан бастап "Қазақстанның микроқаржы ұйымдары қауымдастығының" (бұдан әрі - ҚМҚҰҚ) – қызметі өз мүшелерінің және тұтастай алғанда Қазақстанның микроқаржы секторының мүдделерін күшейтуге және ілгерілетуге бағытталған коммерциялық емес ұйымның мүшесі болып табылады.

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.



2) эмитенттің Қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері, осындай тәуелділік сипаты айтарлықтай тәуелді болатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелері жатады.

Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, ассоциациялардың, консорциумдардың басқа мүшелеріне байланысты емес.

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

Эмитент еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаларды иеленбейді.

37. Эмитент жарғылық капиталының он және одан көп пайызына иелік ететін ұйымдар туралы мәліметтер (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды

Эмитент ешбір ұйымда жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын (осы қосымшаның 36-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) иеленбейді.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:

1) кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары):

Эмитент

Уәкілетті органға облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге құжаттарды берген күннің алдындағы күндегі кредиттік рейтингтің мәні.

Жоқ

Кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері:

Толық атауы: Жоқ

Қысқартылған атауы: Жоқ

Орналасқан жері: Жоқ

Эмитент өзінің қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер көрсетіледі.

Жоқ

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

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

Қолданылмайды

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

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) төлем агентінің толық атауы;

Жоқ

2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

Орналасқан жері

Жоқ

Байланыс телефондары

Реквизиты платежного агента

Жоқ

3) эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі

Отсутствует

Келісімшарт күні

41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша

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

Толық атауы «Teniz Capital Investment Banking» акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы «Teniz Capital Investment Banking» АҚ

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

Орналасқан жері Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қ., Әл-Фараби даңғылы, 34, А блогы, 4-қабат

Телефон нөмірі +7 (727) 355-37-22

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Келісімшарт нөмірі Номер договора № 0628-24

Келісімшарт күні 28.06.2024

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

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

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): "RSM Qazaqstan" Жауапкершілігі шектеулі серіктестік

Аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (немесе аудитордың Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса)): « RSM Qazaqstan» ЖШС Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит комитеті берген аудиторлық қызметпен айналысуға арналған 2024 жылғы 30 сәуірдегі №24017613 мемлекеттік лицензиясы бар.

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

Телефон нөмірі:

Факс нөмірі (бар болса):

Электронды пошта мекен-жайы (бар болса): www.rsm.global/kazakhstan/

43. Осы қосымшаның 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ "Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы" және "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының Заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын эмитенттің үлестес тұлғалары.

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

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

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

жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

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

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

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

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

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

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

заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылса, онда қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің он және одан да көп пайызын иеленетін өзге қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі:

жеке тұлға үшін - тегі, аты, әкесінің аты (ол бар болса);

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

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.



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

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

Осы Проспекттің «№ 2 қосымшасын» қараңыз.

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

Биржаны қарау үшін алым -50 АЕК

Биржаның кіру алымы -50 АЕК

Биржаның жыл сайынғы алымы -100 АЕК

Биржаның сауда жүйесінде сауда-саттықты ұйымдастырғаны үшін алым - 50 АЕК

«Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ көрсетілетін қызметтері - Тарифтерге сәйкес

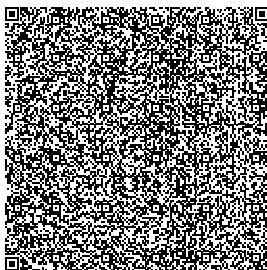
Қаржылық консультанты мен андеррайтердің көрсетілетін қызметтері - Шартқа сәйкес

Брокердің көрсетілетін қызметтері- Шартқа сәйкес.

45. Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеген кезде осы қосымшаның 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 31, 32, 33, 39, 40, 41 және 44-тармақтары толтырылмайды.

46. Тұрақтандыру банкі осы қосымшаның 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43 және 44-тармақтарын толтырмайды.

Уәкілетті тұлға:



ТЕЛЬМАН БАГЛАН
null

Электрондық цифрлық қолтаңба:

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.



ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование
Сокращенное наименование

Товарищество с ограниченной
ответственностью Микрофинансовая
организация "Деньги говорят"
ТОО Микрофинансовая организация "Деньги
говорят"

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;

06.05.2019

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

04.01.2024

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

Полное наименование

На казахском языке

Микрофинансовая организация "Денги говорят" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Товарищество с ограниченной
ответственностью Микрофинансовая
организация "Денги говорят"

На русском языке

"Microfinance organization "Dengi govoryat"
Limited Liability Partnership

На английском языке

Сокращенное наименование

На казахском языке

Микрофинансовая организация "Денги
говорят" ЖШС

На русском языке

ОО Микрофинансовая организация "Денги
говорят"

На английском языке

"MFO "Dengi govoryat" LLP

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;

190540004760

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

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.

адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной

Место нахождения:	Казахстан, город Алматы, Наурызбайский район, Микрорайон Рахат, улица Култобе, дом 4, почтовый индекс 050070
Фактический адрес	Казахстан, город Алматы, Наурызбайский район, Микрорайон Рахат, улица Култобе, дом 4, почтовый индекс 050070
Телефон	+77777731637
Факс	
Электронная почта:	b.telman@tengeda.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;
Купонные облигации без обеспечения.
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
1 000 (одна тысяча) Тенге
Облигации не являются индексированными.
- 3) количество облигаций;
2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч)
- 4) общий объем выпуска облигаций;
2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) Тенге
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.
Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.

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;
Ставка купонного вознаграждения Облигаций составляет 22% (двадцать два процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций и является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;

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.

Выплата вознаграждения производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения Облигаций, в течение всего срока обращения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени и в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) (далее – «День фиксации»).

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

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций;

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени и в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) (далее – «Дата фиксации»). Выплата вознаграждения по Облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и ежеквартальной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Значение ставки рассчитывается с точностью до трех знаков после запятой с округлением по правилам математического округления; Последняя Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций-нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США и евро) производится за счет держателя облигаций - нерезидента Республики Казахстан. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций, является обязательным. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций - резидента Республики Казахстан не допускается.

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

Выплата вознаграждения по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

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

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) 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.
- Не применимо

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

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;
 - 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;
 - 3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;
 - 4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;
 - 5) критерии однородности прав требований;
 - 6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);
 - 7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.
- Не применимо

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:

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) дата начала размещения облигаций;

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций;

2) дата окончания размещения облигаций;

Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения облигаций.

3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

организованный рынок

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций;

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Сообщение о дате проведения первых торгов будет опубликовано на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на официальном сайте депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций;

3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Годы: 2

Месяцы:

Дни:

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг).

организованный рынок

неорганизованный рынок

10. Условия и порядок погашения облигаций:

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) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения);

Погашение суммы основного долга по Облигации осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения.

Деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в центральной депозитарии для зачисления суммы на погашение Облигаций в порядке и в сроки, определённые нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю надзору финансового рынка и финансовых организаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций.

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций, является обязательным.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

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.

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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;

По решению Единственного участника Эмитент вправе выкупать и продавать свои Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется:

–при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения;

–при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться

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.

погашенными и могут быть повторно размещены Эмитентом.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав иных держателей облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

Все держатели Облигаций будут извещены Эмитентом о принятии решения Единственного участника Эмитента о выкупе Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия такого решения посредством размещения сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними правилами Эмитента, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

– указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

– количество выкупаемых Облигаций;

– дата проведения выкупа Облигаций;

– порядок расчетов, в том числе:

• для неорганизованного рынка – (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в Центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

• для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

– иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Эмитент осуществляет выкуп в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты опубликования соответствующего решения Единственного Участника Эмитента о выкупе облигаций.

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;

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом, Эмитент в течение 2 (двух) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения

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.

держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Единственным участником Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций на дату такого выкупа с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Единственным участником Эмитента о дате выкупа облигаций Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.

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

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

Держатели облигаций, не подавшие письменных требований о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по истечении срока обращения облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

С информацией о нарушении Эмитентом любого из ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в сроки, указанные в подпункте 2, пункта 12, Главы 4 Проспекта.

В случае нарушения ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим Проспектом, и/или получения информации от Эмитента о таком нарушении любой из держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты информирования о нарушении имеет право требовать выкупа принадлежащих ему облигаций, посредством предоставления Эмитенту соответствующего требования о выкупе принадлежащих ему облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

Держатель облигаций подает заявления в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

а) для юридического лица:

- наименование держателя Облигаций;
- бизнес идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение;
- телефоны;
- банковские реквизиты;
- количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

б) для физического лица:

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 и, при наличии, отчество держателя Облигаций;
- индивидуальный идентификационный номер;
- номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- место жительства; телефон;
- банковские реквизиты;
- количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

С информацией о принятии Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в сроки, указанные в подпункте 2, пункта 12, Главы 4 Проспекта.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.

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

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Не применимо

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;

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о

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.

предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций.

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

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

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Привлеченные от размещения Облигаций деньги будут направлены на финансирование выдачи займов физическим и юридическим лицам.

2) 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.

Облигации не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием, а также не являются инвестиционными облигациями.

3) 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

Облигации не являются «зелеными» облигациями.

4) 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

Облигации не являются социальными облигациями.

5) 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

Облигации не являются облигациями устойчивого развития.

6) 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

Облигации не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями и облигациями устойчивого развития.

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

Облигации не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием, а также не являются инвестиционными облигациям.

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

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.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

методика расчета указанных показателей

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Облигации не являются инвестиционными облигациями.

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

Не применимо

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)

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

Фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер	Процентное соотношение голосующих акций или долей
Сидоров Алексей Валентинович	29.12.2023	100

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Среди учредителей или крупных акционеров (участников) Эмитента, владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале), нет юридических лиц.

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе 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.

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) Отсутствует

Должность: Отсутствует

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета

Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке Отсутствует

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

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

Наименование Баглан Тельман

Должность: Директор

Дата избрания в состав исполнительного органа 29.12.2023

Полномочия лица Трудовая деятельность за последние 3 (три) года:

- Февраль 2019 года – по июль 2020 года: финансовый директор ТОО «Кредит24»;
- Ноябрь 2020 года по настоящее время – Исполнительный директор ТОО «Проденьги»;
- Декабрь 2023 года – по настоящее время: Управляющий директор ТОО «Деньги говорят».

Полномочия Единоличного исполнительного органа Эмитента:

- без доверенности действует от имени Товарищества;
 - выдает доверенности на право предоставлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - 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 и налагает дисциплинарные взыскания;
 - выполняет другие функции и совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Товарищества, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан относятся к компетенции иных органов Товарищества.
- 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 %

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

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.

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

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

23. Виды деятельности эмитента:

1) Основной вид деятельности:

Основной вид деятельности:

ОКЭД 64929 - Прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки.

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

Уставом Эмитента предусмотрены следующие направления деятельности:

- Предоставление индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам (включая участников) займов, в том числе микрозаймов (микрофинансирование) на условиях срочности, платности, возвратности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- Осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование онлайн);
- Привлечение займов (за исключением привлечения денег ввиду займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- Осуществление лизинговой деятельности;
- Реализация специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- Осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организации – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- Осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателями товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- Форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателями товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- Выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в

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.

денежной форме;

•иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

Специфика бизнеса не подразумевает сезонность, выдача кредитов физическим и юридическим лицам производится по постоянной основе.

Перечисленные виды деятельности не связаны со сферой деятельности естественных монополий.

Доля основного вида деятельности в общем доходе Эмитента составляет 100%.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

Топ- 5 прямых конкурентов Эмитента по состоянию на 01.07.2024 г. согласно сведениям о микрофинансовых организации опубликованные Национальным Банком Республики Казахстан:

1. ТОО «Lending and Finance technologies»; доля рынка - 2,82%; Адрес: Республика Казахстан, Северо-Казахстанская область, г. Петропавлск, ул. Нурсултана Назарбаева, д. 134.

2. ТОО «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз»; доля рынка - 2,28%; Адрес; Республика Казахстан, А05F4E4, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Монгольская, д. 44.

3. ТОО «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс»; доля рынка - 1,30%; Адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Сейфуллина 502, БЦ «Turar», 9 этаж.

4. ТОО «Микрофинансовая организация «Credit365 Kazakhstan (Кредит 365 Казахстан»; доля рынка - 1.19%; Адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, Алмалинский р-н, ул. Богенбай Батыра 142, БЦ «Kaisar Tower» 7 этаж.

По состоянию на 01 июля 2024 года ТОО «Микрофинансовая организация «Деньги говорят» входит в Топ-50 и занимает 36-е место среди 227-и МФО в Казахстане. Эмитент занимает 0,22% доли микрофинансового рынка по объему активов. Портфель Эмитента по состоянию на 01 июля 2024 года составил 4,5 млрд тенге, согласно отчетности за 1-е полугодие.

Из-за действующих пруденциальных требований, нормативных ограничений и характера продуктов, предлагаемых микрофинансовыми организациями в Казахстане, рынок микрофинансовых услуг является относительно похожим, а именно продукты, представленные на рынке микрокредитов, мало различаются. Варианты микрокредитов отличаются по типу (обеспеченные или необеспеченные), способу оформления (онлайн или офлайн), срокам и суммам. Микрофинансовая деятельность в Казахстане подлежит лицензированию, требования включают наличие соответствующих информационных систем, квалифицированного персонала, минимального оплаченного уставного капитала, собственного капитала, правил предоставления микрокредитов, а также выполнение законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кроме того, необходимо соблюдение нормативов, установленных Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, которые касаются минимального размера уставного и собственного капиталов, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и коэффициента левереджа.

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

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:

•Высокая доля дефолтов по займам, возникающая в случае, если большое количество заемщиков не возвращают займы вовремя или вообще не возвращают их, это значительно снижает доходность.

•Высокая стоимость привлечения клиентов, а именно потребность в значительных средствах на маркетинг и привлечение новых клиентов. При высоких расходах на привлечение клиентов и низкой конверсии в заемщиков, доходность снижается.

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.

▪Государственное регулирование, такое как ограничения по процентным ставкам, требования к резервам может ограничивать возможности для получения прибыли.

▪Растущая конкуренция среди микрофинансовых организаций.

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности Эмитента:

▪Широкая клиентская база ввиду наличия большого количества клиентов, особенно в регионах с ограниченным доступом к банковским услугам, позволяет обеспечить стабильный поток доходов.

▪Возможность выпуска долговых ценных бумаг.

▪Разработка и предложение различных финансовых продуктов (например, краткосрочные займы, микро-лизинг) позволяют удовлетворить потребности различных сегментов клиентов, что способствует росту доходов.

▪Микрофинансовые организации могут устанавливать более высокие процентные ставки по сравнению с традиционными банками, что увеличивает доходность от каждого выданного займа.

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

Осуществляемый Эмитентом вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Лицензия была выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков 15 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности.

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).

0 %.

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

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.

На дату предоставления проспекта Эмитент не участвовал в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

▪Рыночные риски: Колебания процентных ставок могут негативно сказаться на стоимости заимствований и доходах от выданных кредитов.

▪Технологические риски: Отсутствие современных IT-решений может снизить конкурентоспособность и повысить операционные риски.

▪Репутационные риски: Публичные скандалы или негативные отзывы могут ухудшить репутацию компании, снизить доверие со стороны клиентов и партнеров.

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:

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	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
Отсутствует	0

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
Отсутствует	0

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

На 30 июня 2024 года общие активы Эмитента составляют 3 581 808 000 (три миллиарда пятьсот восемьдесят один миллион восемьсот восемь тысяч) тенге. Микрокредиты выданные составляют 75% от общих активов с балансовой стоимостью 2 678 586 000 (два миллиарда шестьсот семьдесят восемь миллионов пятьсот восемьдесят шесть тысяч) тенге.

Денежные средства составляет 10% от общего объема активов. Балансовая стоимость составляет 383 751 000 (триста восемьдесят три миллиона семьсот пятьдесят одну тысяча) тенге на 30 июня 2024 года.

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента	По состоянию на 30 июня 2024 года 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:

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
ТОО «GreekSoft»	Эмитент привлекал финансирование с целью пополнения оборотных средств. В качестве обеспечения по займам выступает недвижимое имущество Участника. Эмитент привлек заем от ТОО «GreekSoft», от связанной стороны, на беспроцентной основе, и в течении 2023 года признал дисконт по данному займу в размере 18 279 тыс. тенге. Срок к погашения – по требованию. Соответствующие суммы к погашению в течение 12 месяцев - отсутствуют.
ИП «МЕГА-БАЙ»	Заем от ИП «МЕГА-БАЙ», от связанной стороны, получен по ставке 2% годовых, погашение приходится на 15.09.2024 год. Ежемесячные платежи по данному займу составляют 243 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.

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение)
АО «Шинхан Банк Казахстан»	По займу от АО «Шинхан Банк Казахстан» ставка привлечения составляет 22,2% годовых. Погашение приходится на 21.12.2026 год. Соответствующие суммы к погашению составляют 1 850 тыс. тенге на ежемесячной основе.

28. Величина левереджа эмитента.

Примечание: Величина левереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых 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 31.12.2022:

Обязательства, тыс. тенге - 458 158;

Собственный капитал, тыс. тенге - 1 580 586;

Финансовый леверидж - 0,3.

По состоянию на 31.12.2023:

Обязательства, тыс. тенге - 614 598;

Собственный капитал, тыс. тенге - 2 384 406;

Финансовый леверидж - 0,26.

По состоянию на 30.06.2024:

Обязательства, тыс. тенге - 923 466;

Собственный капитал, тыс. тенге - 2 658 342;

Финансовый леверидж - 0,3.

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

По состоянию на 31.12.2022:

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности, тыс. тенге- 95 588;

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности, тыс. тенге - (23 838);

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности, тыс. тенге - 33 795

Денежные средства и их эквиваленты на начало года, тыс. тенге - 191 839;

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, тыс. тенге - 297 384.

По состоянию на 31.12.2023:

Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности, тыс. тенге- (520 333);

Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности, тыс. тенге -(15 450);

Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности, тыс. тенге - 384 93;

Денежные средства и их эквиваленты на начало года, тыс. тенге - 297 384;

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, тыс. тенге - 146 532.

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.

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;

1.1) Право на получение номинальной стоимости облигации при погашении в порядке и сроки, предусмотренные условиями выпуска Облигаций;

1.2) Право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные условиями выпуска Облигаций;

1.3) Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

1.4) Право на удовлетворение своих требований, в том числе требовать выкуп Облигаций, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

1.5) Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

1.6) Право требовать выкуп Облигаций в случае возникновения оснований для выкупа облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», а также нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего проспекта выпуска.

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

В случае возникновения случаев, являющихся основанием для выкупа Облигаций Эмитентом, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461- ІІ «О рынке ценных бумаг», а также нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 настоящего проспекта (далее «События») Эмитент должен информировать держателей Облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 2 (двух) рабочих дней с даты возникновения события, включая: информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;

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-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

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

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», и в случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в подпункте 1 пункте 12 настоящего проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены); (iii) цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение данных ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг», Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1) и 4) части первой пункта 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг».

Выкуп Облигаций Эмитентом по требованию держателей Облигаций в иных случаях, кроме предусмотренных условиями выпуска Облигаций, не предусмотрен.

Держатель Облигаций имеет право в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций. Не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты получения первого заявления о выкупе Облигаций Единственный участник Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. Решение Единственного участника Эмитента о выкупе Облигаций будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством опубликования информации в средствах массовой информации, определенных уставом Эмитента, а также размещения информации на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Выкуп Облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Единственного участника Эмитента о сроках и порядке выкупа Облигаций, но в срок не более 45 (сорока пяти) календарных дней с даты получения письменного заявления от держателя Облигаций о выкупе Облигаций.

Выкуп Облигаций осуществляется путем перевода суммы, подлежащей выплате, на текущие банковские счета держателей Облигаций. Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений. Выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться деньгами. Право держателей Облигаций на получение от

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-ІІ "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

3) иные права.

Не предусмотрены.

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;

Дефолт – невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам;

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является:

а) частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения;

б) нарушение обязательства по поддержанию ковенантов

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций в порядке и в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления Центральным депозитарием Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором;

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы;

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т. п.);

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия; Наступление обстоятельств непреодолимой силы должно быть подтверждено согласно требованиям законодательства Республики Казахстан.

В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в порядке и в сроки, указанные в настоящем Проспекте, Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);

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;

При наступлении События дефолта по Облигациям Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта, и обеспечения прав держателей

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 случае наступления Событий дефолта Эмитент выплачивает держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Казахстана на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором. Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, будут направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные, управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Единственным участником с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Эмитент доводит информацию о наступлении Событий дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

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;

В случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан для такого рода информации и/или правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном

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.

законодательством Республики Казахстан. Сообщение должно содержать: информацию о факте дефолта;

- объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;
- причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения События дефолта;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено. Информация о деятельности Эмитента, его финансовом состоянии, в том числе о текущей деятельности, событиях, существенно затрагивающих интересы держателей Облигаций размещаются на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», а также на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

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 регистрации (при наличии таких лиц).

Не предусмотрены.

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.

Смотреть “Приложении №” 1 к настоящему Проспекту.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

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

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 существенных рисков можно выделить следующие:

- Усиленная конкуренция на рынке;
- Изменение кредитоспособности населения;
- Изменение спроса на услуги ввиду макроэкономических параметров (изменение спроса);
- Ухудшение экономики в стране, как следствие, снижение активности на рынке.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовых рынках страны.

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.

Сырье в деятельности Эмитента отсутствует, а доля потребляемых услуг сторонних организации в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги – отсутствуют.

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.

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 в результате конкуренции и увеличения стоимости фондирования, что может, в итоге, привести к сниженной марже на микрофинансовом рынке и соответственно повлиять на доходность Эмитента. Данный риск и его влияние на деятельность Эмитента и на исполнения обязательств по ценным бумагам оценивается как невысокий, ввиду того что Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

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

- кредитный риск;
- валютный риск;
- процентный риск
- рыночный риск

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения заемщиками своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность своевременно выполнять свои обязательства перед эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, что приведет к уменьшению чистой прибыли. На регулярной основе Эмитентом производится анализ платежеспособности клиентов для целей данного риска.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям. Эмитент управляет валютными рисками посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в таких валютах, как доллары США, рублях и евро.

Процентный риск подразумевает риск, связанный с изменением процентных ставок, что в итоге может повлиять на стоимость продуктов Эмитента. При резком увеличении процентных ставок на заемные средства Эмитент осуществляет пересмотр структуры распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим в рост процентных ставок в краткосрочном периоде не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

Рыночный риск подразумевает колебания справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных параметров. Деятельность Эмитента подвержена рыночному риску в результате открытых позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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.

Риск ликвидности – это риск того, что у Компании возникнут сложности при выполнении

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.

обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в постоянном контроле и обеспечения постоянного наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску Компании.

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

Обязательства, такие как кредиторская задолженность и займы полученные, и активы, как выданные займы, могут быть наиболее подвержены финансовым рискам. Вероятность возникновения данного риска оценивается как незначительный, ввиду наличия у Эмитента процедур по мониторингу, контролю и снижению влияния данных рисков на финансовое состояние Компании.

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).

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения требования по лицензированию основной деятельности Эмитента. Эмитента осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующие наличие возобновляемой лицензии.

Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствие пруденциальным нормативам лицензируемой деятельности Эмитента несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и может негативно отразиться на репутации Эмитента.

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, включая расхождения в подходах к признанию по МСФО доходов, расходов и прочих статей в финансовой отчетности.

В своей деятельности Эмитент предпринимает все меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, внутренним документам и через призму проводимой политики государства по либерализации законодательной нагрузки оценивает данный риск как умеренный

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 подвержен риску ущерба репутации на основе неблагоприятных освещений в СМИ или других источниках. Эмитент проявляет решительную приверженность к высоким этическим нормам ведения бизнеса. Однако неверное восприятие корпоративного поведения Эмитента может оказать негативное влияние на бизнес, финансовое положение, результаты

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.

деятельности и перспективы развития Эмитента.

За годы работы в микрофинансовой сфере Эмитент наработал высокую деловую репутацию и продолжает успешно ее поддерживать. В целях поддержания деловой репутации Эмитент будет, как и прежде, обеспечивать исполнение всех договорных обязательств с контрагентами, осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности, своевременно исполнять все обязательства, взятые перед финансовыми институтами.

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, 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.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный ввиду наличия обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений. Эмитентом применяется программа планирование в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная программа включает в себя оценку текущего состояния компании, приоритетные направления кредитования, а также контроль принятых решений.

В процесс 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); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02.21.0028.М. от 15.03.2021 года выданной Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензий – бессрочный. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

На дату составления настоящего Проспекта ответственность Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента - отсутствует.

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

7) Страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате

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.

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);

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан, где сконцентрировано абсолютное большинство потребителей услуг, что несет в себе высокую степень странового риска. Другими словами, значительный спад в общей экономической ситуации Казахстана может оказать существенное негативное влияние на заемщиков Эмитента. Отсутствие страновой и региональной диверсификации клиентской базы может повлечь существенный негативный эффект на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности и перспективы развития Эмитента. Данный риск оценивается как существенный.

Деятельность Эмитента подвержена всем рискам, в том числе экономическим, политическим и социальным рискам, характерным для ведения бизнеса в Казахстане. Эти риски определяются такими факторами, как политические решения правительства, экономическая среда, введение или изменение налоговых требований и других нормативных стандартов, колебания валютных курсов и обеспечение соблюдения договорных прав.

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность казахстанской экономики во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Соответственно, Эмитент подвержен риску неблагоприятного события, происходящего в Казахстане. Поскольку большая часть расходов Эмитента выражена в тенге, инфляционное давление в Казахстане является существенным фактором, влияющим на его расходы. Любое неблагоприятное изменение экономических или политических условий в Казахстане может негативно сказаться на доходах и показателях рентабельности Эмитента.

Казахстанский рынок, будучи развивающимся рынком, подвержен большему риску, чем более развитые рынки, включая в некоторых случаях значительные юридические, экономические и политические риски.

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;

Неспособность управления рисками, согласно заданной политике, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент строго придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам. Разработаны и применяются процедуры контроля на различных этапах бизнес-процессов, осуществляемые независимыми друг от друга подразделениями Эмитента, как эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

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

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента - отсутствуют.

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

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

Эмитент является членом «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана» (далее АМФОК) с 1 июня 2021 года – некоммерческой организацией, деятельность которой направлена на усиление и продвижение интересов своих членов и в целом микрофинансового сектора Казахстана.

2) Иные члены промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, от которых существенно зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, характера такой зависимости.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента не зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов.

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

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:

1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента):

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы).

Отсутствует

Полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное наименование: Отсутствует

Сокращенное наименование: Отсутствует

Место нахождения: Отсутствует

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствует

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

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

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.

Не применимо

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

1) полное наименование платежного агента;

Отсутствует

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

Место нахождения

Отсутствует

Номера контактных телефонов

Реквизиты платежного агента

Отсутствует

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Номер договора

Отсутствует

Дата договора

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

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

Полное наименование Акционерное общество «Teniz Capital Investment Banking»

Сокращенное наименование АО «Teniz Capital Investment Banking»

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

Место нахождения Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, блок А, 4-й этаж

Номера телефонов +7 (727) 355-37-22

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

Номер договора Номер договора № 0628-24

Дата договора 28.06.2024

42. Сведения об аудиторской организации 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) 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 аудиторских организаций (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора) Товарищество с ограниченной ответственностью «RSM Qazaqstan»

Полное официальное наименование аудиторских организаций (или Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии) аудитора): ТОО «RSM Qazaqstan» владеет государственной лицензией на занятие аудиторской деятельностью лицензией № 24017613 от 30 апреля 2024 года, выдана Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан.

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

Номер телефона:

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): www.rsm.global/kazakhstan/

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 размещённых акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

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

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

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

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.

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.

Смотреть "Приложении №2" к настоящему Проспекту.

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

Сбор за рассмотрение Биржи -50 МРП

Вступительный сбор Биржи -50 МРП

Ежегодный сбор Биржи - 100 МРП

Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи -50 МРП

Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» - В соответствии с тарифами

Услуги финансового консультанта и андеррайтера - В соответствии с договором

Услуги брокера - В соответствии с договором.

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:

null

Электронная цифровая подпись:

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.