

# ПРОСПЕКТ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

**Полное наименование эмитента:**  
**Сокращенное наименование эмитента:**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"Микрофинансовая организация  
ОнлайнКазФинанс"  
АО "МФО ОнлайнКазФинанс"

Объем облигационной программы: 200 000 000 (двести миллионов) Доллар США

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:

09.12.2022

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

09.12.2022

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

#### Полное наименование общества

На казахском языке	"ОнлайнКазФинанс Микроқаржы ұйымы" акционерлік қоғамы
На русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс"
На английском языке (при наличии)	Microfinance organisation OnlineKazFinance Joint Stock Company

#### Сокращенное наименование общества

На казахском языке	"ОнлайнКазФинанс МҚҰ" АҚ
На русском языке	АО "МФО ОнлайнКазФинанс"
На английском языке (при наличии)	MFO OnlineKazFinance JSC

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

Предыдущее полное наименование общества	Предыдущее сокращенное наименование общества	Дата изменения
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс»	ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»	09.12.2022

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

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

6) Общество имеет следующие филиалы и представительства:

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

7) Бизнес-идентификационный номер эмитента:

160840000397

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):

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.



*У эмитента нет кода Legal Entity Identifier.*

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

Место нахождения: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина, дом 502, почтовый индекс 050012

Фактический адрес: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, Проспект Сейфуллина, дом 502, почтовый индекс 050012

Телефон: +77013587919

Факс:

Электронная почта: bolat.kabylov@solva.kz

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

### **3. Сведения о выпуске облигаций:**

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **4. Способ оплаты размещаемых облигаций.**

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **5. Получение дохода по облигациям:**

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

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях,

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

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



- от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям;
- 2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям;
  - 3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям;
  - 4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям;
  - 5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов;
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в проспекте облигационной программы);
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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



### **Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг**

#### **8. Условия и порядок размещения облигаций:**

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **9. Условия и порядок обращения облигаций:**

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **10. Условия и порядок погашения облигаций:**

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **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;

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) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений);
- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

#### **Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям)**

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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.



*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей;

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

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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.



**облигациям.**

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

Учредитель или крупный акционер (участник) - физическое лицо

*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 физических лиц.*

Учредитель или крупный акционер (участник) - юридическое лицо

Полное наименование акционера	Дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	Процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента
Товарищество с ограниченной ответственностью "Solva Capital"	29.06.2023	100

**Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента**

**20. Сведения об органе управления эмитента:**

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

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Досумов Серимжан Тулеуович  
Должность: Председатель Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»  
Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 24.11.2023  
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:  
24.11.2023 – по настоящее время  
Председатель Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

03.11.2023 – 05.12.2023  
Независимый член Совета директоров ЧК Солва груп

17.03.2023 – по настоящее время  
Советник по вопросам экономической безопасности АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

25.05.2021 – по настоящее время  
Руководитель Централизованной службы по контролю за закупками АО КазИнжиниринг

05.10.2021 – 17.03.2023  
Член Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

10.10.2018 – 25.05.2021  
Советник Председателя Правления АО КазИнжиниринг

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: Не применимо



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Вайнстин Майкл  
Должность: Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»  
Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета: 17.03.2023  
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:  
17.03.2023 - по настоящее время  
Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

01.01.2019 - по настоящее время  
Член Наблюдательного совета ОАО «Ощадбанк»

01.01.2019 - по настоящее время  
Независимый неисполнительный директор АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport»

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %  
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Не применимо

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Болатжан Асем  
Должность: Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»  
Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 22.05.2023  
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:  
22.05.2023 - по настоящее время  
Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

01.12.2022 - по настоящее время  
CEO Kazpost Digital АО «Казпочта»

01.10.2021- по настоящее время  
Внештатный Советник Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности РК

01.05.2021 - 01.02.2023  
Член Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям АО «ФРП Даму»

01.09.2019 - по настоящее время  
Член Совета директоров, независимый директор, Председатель комитета по внутреннему контролю и аудиту ЗАО МДО «ХУМО»

01.11.2018 - по настоящее время  
Член Совета директоров Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %  
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Не применимо



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Аханов Серик Ахметжанович  
Должность: Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»  
Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 22.05.2023  
Сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке:

22.05.2023 - по настоящее время

Независимый член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

28.05.2021 - по настоящее время

Независимый член Совета директоров ДБ АО «ТПБК»

11.10.2017 - 30.05.2022

Независимый член Совета директоров ДБ АО «Сбербанк»

11.04.2016 - по настоящее время

Советник, Почетный Председатель Ассоциации финансистов Казахстана

05.01.2015 - 16.03.2021

Независимый Член Совета директоров АО «АТФ Банк»

Процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента 0 %  
Процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций: Не применимо



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Садыров Шухрат Абдирасулович

Должность: Член Совета Директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Дата избрания членом совета директоров или наблюдательного совета: 24.12.2023

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

24.11.2023 - по настоящее время

Член Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

26.12.2022 - 23.11.2023

Председатель Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

27.04.2021 – 26.12.2022

Независимый член Наблюдательного совета ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»

01.02.2017 - 01.03.2020

Заместитель Председателя Правления АО «Евразийский банк»

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: Не применимо.

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

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

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



Фамилия, имя, отчество (при наличии): Максимова Анна Александровна

Должность: Генеральный директор АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Дата избрания в состав исполнительного органа: 27.12.2022

Полномочия лица: 1. Руководит текущей деятельностью Общества; 2. принимает решения по всем вопросам деятельности Общества, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Общества; 3. утверждает организационную структуру и штатную численность Общества; 4. утверждает систему и размеры оплаты труда, а также положения о премировании работников Общества, согласно рекомендациям Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, оказание социальной поддержки работникам Общества (за исключением Корпоративного секретаря); 5. утверждает внутренние документы, принимаемые в целях организации деятельности Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Законодательством или Уставом к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров; 6. утверждает форму типового договора о предоставлении микрокредита, а также внесение изменений и дополнений в типовой договор; 7. утверждает финансовые продукты Общества, включая изменения и дополнения; 8. утверждает типовые документы для дочерних и зависимых организаций; 9. принимает решения по вопросам внутренней деятельности Общества; 10. осуществляет мониторинг и участвует в урегулировании конфликта интересов и корпоративных конфликтов в рамках своей компетенции; 11. организует исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров; 12. без доверенности действует от имени Общества в его отношениях с третьими лицами; 13. выдает доверенности на право представления Общества в его отношениях с третьими лицами в пределах своей компетенции и (или) соответствующих решениях Совета директоров и Общего собрания акционеров; 14. осуществляет прием, перемещение работников Общества, и изменение и прекращение трудовых отношений с работниками Общества, утверждает должностные инструкции работников Общества, составляет и ведет список материально ответственных лиц Общества и обеспечивает своевременное заключение с ними Общественных договоров о полной материальной ответственности; 15. принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания на работников Общества; 16. устанавливает размеры должностных окладов работников Общества и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Общества; 17. утверждает формы договоров о полной материальной ответственности должностных лиц и работников Общества; 18.

в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из работников Общества на основании приказа; 19. обеспечивает эффективное использование имущества Общества; 20. представляет Общему собранию акционеров и (или) Совету директоров, в зависимости от обстоятельств, информацию (документы), необходимую для принятия ими решения о предлагаемой сделке; 21. своевременно подготавливает и представляет Совету директоров и Общему собранию акционеров годовую финансовую отчетность Общества за прошедший год и проект бюджета для их рассмотрения и утверждения; 22. представляет Совету директоров и Общему собранию акционеров отчеты о выполнении решений Совета директоров и Общего собрания акционеров соответственно; 23. готовит и оформляет соответствующие уведомления о годовой финансовой отчетности и другой информации, требуемой Законодательством и Уставом, и своевременно публикует такие уведомления в средствах массовой информации; 24. открывает, ведет и поддерживает банковские счета, необходимые для деятельности Общества; 25. при заключении сделок и формировании отчетности обеспечивает соблюдение в обязательном порядке принципа «четырёх глаз» в порядке, установленном внутренними документами Общества; 26. обеспечивает соответствие деятельности Общества Законодательству; 27.

издает приказы, распоряжения и иные акты обязательные к исполнению всеми

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.



работы должностных лиц Общества, предусмотренные Законодательством, выполняет иные обязанности и принимает решения по всем остальным вопросам, касающимся текущей деятельности Общества, необходимы для выполнения задач Обществом и не относящимся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров.

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

03.11.2023 – 05.12.2023

Член Совета директоров ЧК Солва Групп

27.12.2022 - 23.11.2023

Член Совета директоров АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

23.04.2021 – по настоящее время

Генеральный директор АО «МФО ОнлайнКазФинанс»

27.02.2020 - 23.04.2021

Директор по развитию направления МСБ ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»

апрель 2019 – январь 2020

Исполнительный директор корпоративного блока АО «Евразийский банк»

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:**

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

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

**23. Виды деятельности эмитента.**



1) Основной вид деятельности:

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение чистого дохода. Для достижения указанной цели Эмитент предоставляет микрокредиты физическим и (или) юридическим лицам без обеспечения в размере, установленном действующим Законодательством.

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

Основным направлением деятельности Эмитента является предоставление продуктов розничного кредитования для физических лиц и микрокредитование субъектов малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере от 4 000 000 до 10 000 000 тенге, сроком от 6 месяцев до 3 лет, со ставками вознаграждения не выше предельно разрешенных Национальным Банком РК.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

3) Сведения об организациях, являющихся конкурентами общества.

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже:

ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»: 20,63%; РК, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Назарбаева, 50

ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»: 14,53%; РК, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 232

ТОО «МФО «MyCar Finance»: 13,19%; РК, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Розыбакиева, 263

АО «МФО «ОнлайнКазФинанс»: 7,70%; РК, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Сейфуллина, 502

ТОО «МФО «Gas Finance Group»: 3,62%; РК, Алматинская обл., Карасайский р-н, г. Каскелен, ул. Абылай Хан, 74

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж:

- Увеличение максимальной суммы микрокредита;
- Получение доступа к данным кредитного бюро;
- Технологичность и скорость процесса получения кредита;
- Расширение продуктовой линейки для МСБ;
- Внедрение скоринговой модели для МСБ;
- Возможность инвестирования средств в ценные бумаги;

Факторы, негативно влияющие на доходность продаж;

- Стихийные бедствия и пандемия;
- Растущая конкуренция среди микрофинансовых организаций;
- Высокий уровень базовой ставки, как следствие удорожание рыночного заимствования;
- Риск ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств.

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

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности – № 02 21.0004.М. от 06 марта 2023 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

У Эмитента отсутствуют патенты, а также исследовательские разработки, спонсируемые

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.



Эмитентом.

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

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

0

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

0

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

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Эмитента, взыскание с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента.

8) Другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Отсутствуют.

**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:

Наименование	Доля от общей стоимости производимых эмитентом товаров (работ, услуг)
Основным направлением деятельности Эмитента является предоставление розничного кредитования физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса («МСБ»), в размере до 4 000 000–10 000 000 тенге, в связи с чем основными потребителями услуг Эмитента являются его заемщики. Таким образом кредиты физическим лицам составили 39 млрд тенге по состоянию на 30.09.2023 г., кредиты МСБ составили 46,9 млрд тенге.	100

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.



Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общей стоимости потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
Акционерное общество "Фридом Финанс"	28,33

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

Кредиты физическим лицам: 37.7%

Кредиты МСБ: 45.4%

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

Наименование дебитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 30 сентября 2023 года у Эмитента отсутствует дебиторская задолженность, в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.	Не применимо.

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

Наименование кредитора	Соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения
По состоянию на 30 сентября 2023 года у Эмитента отсутствует кредиторская задолженность, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств Эмитент.	Не применимо.

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.



## 28. Величина леввереджа эмитента.

Примечание: Величина леввереджа 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.

Величина леввереджа на 30 сентября 2023 г - 5.66.

Величина леввереджа на 31 декабря 2022 г - 3.51.

Величина леввереджа на 31 декабря 2021 г - 3.87.

## 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 за период, закончившийся:	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности:	5 852 471	(13 320 129)
Чистый поток денежных средств (-) от инвестиционной деятельности:	(10 807 941)	(109 293)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности:	4 111 270	14 007 577
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты:	6 486	(63 570)
Чистое увеличение/ (-) уменьшение денежных средств и их эквивалентов:	(837 714)	555 301
Денежные средства и их эквиваленты на начало года:	2 671 160	2 115 859
Денежные средства и их эквиваленты на конец года:	1 833 446	2 671 160

## 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:

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.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.09.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 8 706 868

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 8 706 868 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 62 882 936

Сумма выплаченного вознаграждения: 102 333 483

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 10 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 29.11.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 15.09.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 755 891

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 755 891 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 23 558 204

Сумма выплаченного вознаграждения: 55 710 900

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 1 500 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 31.05.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 500 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 500 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 6 125 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 78 750 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;

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.



- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 1 500 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 31.05.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 500 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 500 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 13 125 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 128 756 023

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 7 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 18.03.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 7 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 7 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 31 500 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 3 335 908 074

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 107 327

Дата выкупа: 20.12.2022

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 10 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 19.10.2021

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 10 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 10 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 234 782 609

Сумма выплаченного вознаграждения: 3 174 695 280

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 3 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 13.04.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 3 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 3 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 12 250 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 419 206 288

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 20 000 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 24.04.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 20 000 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 000 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 305 972 222

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 947 200 493

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 1 500 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 1 000

Дата государственной регистрации: 31.05.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 1 500 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 1 500 000 000

Валюта: Тенге

Сумма начисленного вознаграждения: 2 625 000

Сумма выплаченного вознаграждения: 105 000 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 200 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 100

Дата государственной регистрации: 16.02.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 200 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 000 000

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 133 333

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 500 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг: 0

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 200 000

Вид долговых ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 100

Дата государственной регистрации: 27.02.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 200 000

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 20 000 000

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 55 555

Сумма выплаченного вознаграждения: 1 500 000

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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.



Общее количество: 200 000

Вид долговых ценных бумаг: Купонные облигации без обеспечения

Номинальная стоимость долговых ценных бумаг: 100

Дата государственной регистрации: 11.12.2023

Количество размещенных долговых ценных бумаг: 0

Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг: 0

Валюта: Доллар США

Сумма начисленного вознаграждения: 0

Сумма выплаченного вознаграждения: 0

Количество выкупленных долговых ценных бумаг:

Дата выкупа:

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам):

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

В случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия:

Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств отсутствуют.

Рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов:

Организованный,

Организатор торгов:

Торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется на организованном рынке в торговых системах следующих организаторов торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа», Биржа Международного Финансового Центра «Астана» (Astana International Exchange).

Права, представляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

Держатели долговых ценных бумаг Эмитента имеют право:

- Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом;
- Право на получение по Облигациям купонного вознаграждения от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, установленных проспектом, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом;
- Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- Иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и в порядке,

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.



предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

В случае если условиями выпуска облигаций предусмотрена возможность выкупа облигаций Эмитентом, данная процедура регулируется условиями проспекта выпуска облигаций и законодательством Республики Казахстан.

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

### **31. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

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

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

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

3) иные права.

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **32. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта**

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

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

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

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по

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.



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).

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:**

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

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

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

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

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

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

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

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска

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.



на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

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

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

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

- кредитный риск;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанные с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты);
- риск ликвидности.

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

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Эмитент управляет валютным риском посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро. Эмитент также хеджирует валютный риск посредством заключения форвардных контрактов на валюту, подверженную наибольшей волатильности.

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Эмитент планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментами инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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.



Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства.

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

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

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

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



3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие: изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан; 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).

Вследствие изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

- изменения законодательства Республики Казахстан;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

Вследствие требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02 21.0004. М. от 06 марта 2023 года, 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, требующих наличие возобновляемой лицензии.

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

Риск несоблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

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

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

Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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.



Управление правовым риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;
- осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным сторонам;
- проходить ежегодный аудит;
- осуществлять мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов;
- контролировать соблюдение законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

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

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включающая в себя оценку текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка

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.



стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий.

В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с: отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента.

Связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии № 02 21.0004. М. от 06 марта 2023 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочный. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы Эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта облигационной программы 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 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 является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Таким образом, подверженность Эмитента страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане.

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.

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.



Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

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

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способные оказать влияние на деятельность Эмитента, отсутствуют.

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

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

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

1) С октября 2021 года Эмитент является членом Ассоциации финансистов Казахстана. Кроме того, Эмитент также является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана.

2) Не применимо

### **36. Дочерние и (или) зависимые юридические лица**

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

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

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

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

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

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



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): «В-/В», прогноз «стабильный»  
«В-/В», болжам “тұрақты”

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

Полное наименование: Standard & Poor’s Financial Services Limited Liability Company

Сокращенное наименование: Standard & Poor’s Financial Services LLC

Место нахождения: 55 Water Street, Нью-Йорк, Нью-Йорк 10041, США

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению. Кредитный рейтинг присвоен 26 июля 2023 года.

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

### **41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):**

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

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

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не*

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

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



заполняется.

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

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

Полное официальное наименование аудиторской организации (или фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора): Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг», Ольга Хегай

Аудитор принадлежит аккредитованной профессиональной аудиторской организации: Член Профессиональной аудиторской организации «Палата Аудиторов Республики Казахстан»

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

Номер телефона:

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии):

#### **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;

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.



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

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

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

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

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

*Сведения об аффилированных лицах эмитента были размещены на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности до даты представления документов для государственной регистрации выпуска облигаций (облигационной программы).*

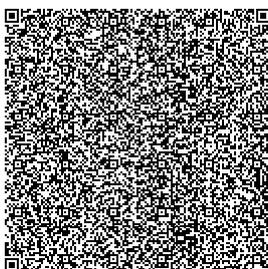
**44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.**

*При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.*

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

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

**Уполномоченное лицо**



*(электронная цифровая подпись)*

**МАКСИМОВА  
АЛЕКСАНДРОВНА**  
*(фамилия, имя, отчество)*

**АННА**

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.

