

ПРОСПЕКТ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «ТОЙОТА ФАЙНАНСЛ СЕРВИСЕЗ
КАЗАХСТАН»

Объем облигационной программы 100 000 000 000 тенге

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»

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.

г. Алматы, 2023 г.



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:

Первичная государственная регистрация товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казакстан» (далее – «Эмитент») проведена 02 апреля 2013 года.

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

Государственная перерегистрация Эмитента не осуществлялась.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Тойота Файнаншл Сервисез Казакстан» Микрокаржы ұйымы Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі	«Тойота Файнаншл Сервисез Казакстан» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казакстан»	ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казакстан»
На английском языке	Toyota Financial Services Kazakhstan Microfinance Organization Limited Liability Partnership	Toyota Financial Services Kazakhstan MFO LLP

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

Изменения наименования Эмитента не было.

5) если эмитент был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:

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

6) в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:

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

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 130440002721

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

Код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) отсутствует.

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: Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 232, 3-й этаж;

Номер контактного телефона: +7 701 052 43 46;

Номер факса: отсутствует;

Адрес электронной почты: care@kz.toyota-fs.com;

Фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 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, 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, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;*
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых 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.

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;

3) срок обращения облигаций;

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;

2) способ погашения облигаций;

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;*
- 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:

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



При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей;

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций),



срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

Единственный участник Эмитента является юридическим лицом.

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

Единственным участником Эмитента является компания Toyota Financial Services (UK) PLC, зарегистрированная и действующая в соответствии с законодательством Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии (регистрационный номер 02299961). Место нахождения Toyota Financial Services (UK) PLC – Грэйт Бург, Бург Хез, Эпсом, Суррей, KT18 5UZ.

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

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 составляет 100%.

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

2 апреля 2013 года.

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента

20. Сведения об органе управления эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов совета директоров или наблюдательного совета (с указанием независимого (независимых) директора (директоров) в совете директоров);

2) дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке;

3) 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;

4) 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.

Управление Компанией осуществляется:

- Единственным Участником Эмитента;
- Исполнительным органом Эмитента (Президент);



- Наблюдательным советом для осуществления контроля за деятельностью Президента.

Состав Наблюдательного совета Эмитента:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности
Председатель Наблюдательного совета:	
Иво Любича	С 01 января 2021 г. по настоящее время – председатель Наблюдательного совета Эмитента Январь 2021 по настоящее время -ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисес Казахстан" - Председатель Наблюдательного Совета Декабрь 2019 по настоящее время - Kinto UK Ltd. - Член Правления Ноябрь 2018 года по настоящее время -Toyota Financial Services (Ireland) DAC - Председатель Правления Октябрь 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services Hungary (Toyota Pénzügyi Szolgáltató Magyarország Zrt.) - Аудитор/Председатель Наблюдательного Совета Сентябрь 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services Czech s.r.o - Аудитор/Председатель Наблюдательного Совета Июль 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services Europe/Africa Region/Toyota Kreditbank GmbH - Председатель Правления/Генеральный директор Июль 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services (South Africa) Limited - Независимый директор Июль 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services Italia S.p.A. - Председатель Совета директоров Июль 2018 по настоящее время - Toyota Insurance Management SE - Член Правления Июнь 2018 по настоящее время - Toyota Financial Services (UK) -Член Правления
Члены Наблюдательного совета:	
Джон Эндрю Томсан	С 01 января 2023 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета Эмитента С 07 января 2022 г. по настоящее время – президент ТОО «Тойота Мотор Казахстан» Фев. 2022 – настоящее время - Президент в Тойота Мотор Казахстан Янв. 2020 – янв. 2022 - Руководитель подразделения Lexus Тойота Мотор Европа Янв. 2015 – дек. 2019 - Старший директор, Lexus Россия
Мартин Мюссенер	С 01 января 2023 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета Эмитента С 01 января 2020 г. по настоящее время – исполнительный Вице-Президент Toyota Financial Services Europe/Africa Region

Членам Наблюдательного совета Эмитента не принадлежат доли участия Эмитента. Эмитент не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа.

2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке.

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или



каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

Лицом, единолично осуществляющим функции исполнительного органа Эмитента, является Президент.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, с указанием полномочий и даты вступления их в должности
Президент:	
Досымханов Женисбек Айдарбекович	С 04 января 2017 г. по настоящее время - Президент Полномочия: - Контроль и управление текущей деятельностью Эмитента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними документами Эмитента, ответственность за работу Эмитента перед Единственным Участником.

Президенту не принадлежат доли участия Эмитента.

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

- 1) полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;
- 2) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;
- 3) дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;
- 4) процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации;
- 5) процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента.

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

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

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

23. Виды деятельности эмитента:

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

Цель Эмитента заключается в осуществлении деятельности в качестве микрофинансовой организации и иной деятельности предусмотренной Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» с целью извлечения прибыли, включая осуществление следующих видов деятельности:

- предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;



- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- реализация собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме».

Деятельность не носит сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать следующие организации Республики Казахстан:

Наименование	Размеры активов, в млн тенге по сост. на 01.01.2023 г., в тыс. тенге	Местоположение
АО «Банк ЦентрКредит»	4,346,622,613	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
АО «Евразийский банк»	2,360,045,578	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56
ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	160,056,862	Республика Казахстан, г. Алматы проспект Аль-Фараби 107

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

Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж	Факторы, негативно влияющие на доходность продаж
<ul style="list-style-type: none"> • увеличение максимальной суммы микрокредита; • получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; • осуществление выпусков ценных бумаг; расширение возможностей финансирования своей деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков; • увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2022 года; • значительное увеличение количества конкурентов на рынке и как следствие рост расходов по привлечению клиентов.

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



Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности, выданная Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 19 марта 2021 г. под номером 02.21.0042.М.

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

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

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

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

По состоянию на 28 февраля 2023 года Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

Раскрыто в пункте 34 настоящего Проспекта. Эмитент не предполагает наличия иных факторов риска, кроме тех, которые указаны в настоящем Проспекте.

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

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

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

Наименование	Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2023 (тыс. тенге (неаудир.))	Доля в общем объеме активов Эмитента, %
Денежные средства и их эквиваленты	14,103,575	9%
Кредиты и авансы клиентам	135,408,191	88%
Итого	149,511,766	98%

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

1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

Дебиторы, задолженность которых перед эмитентом составляет 10% и более процентов, отсутствуют.

2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

Дебиторы, задолженность которых перед эмитентом составляет 10% и более процентов, отсутствуют.

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



1) наименование кредиторов эмитента;

АО «Народный Банк Казахстана»
АО «First Heartland Jusan Bank»
АО «ForteBank»

2) 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.

Наименование	1 кв 2023 год	2 кв 2023 год	3 кв 2023 год	4 кв 2023 год	2024 год	2025 год
АО «First Heartland Jusan Bank»АО	3,341,667	3,058,333	3,058,333	3,058,334	11,483,333	4,625,000
«Народный Банк Казахстана»	4,225,549	4,368,407	3,177,083	3,177,083	11,708,333	2,916,667
АО «ForteBank»	2,741,667	2,741,667	2,575,000	2,408,333	8,883,333	5,325,000

28. Величина леввереджа эмитента.

в тыс. тенге	01.01.2021 (аудир.)	01.01.2022 (аудир.)	01.01.2023 (неаудир.)
Леввередж	5.614	6.685	5.537

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2022 года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

в тыс. тенге	01.01.2021 (аудир.)	01.01.2022 (аудир.)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	2 526 411	(43 120 743)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(38 421)	(254 403)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	(2 010 675)	44 557 864
Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств	534 742	1 190 509
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10 196 368	11 386 877

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусков облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

1) общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по



каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:

Первый выпуск облигаций Эмитента (ISIN KZ2P00007776):

общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска:	5 000 000 купонных облигаций номинальной стоимостью 1000 тенге каждая
дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг	14 июля 2021 г.
количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску	5 000 000 облигаций
общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	5 000 000 000 тенге
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг	825 000 000 тенге
количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа	выкуп не производился
сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения	не применимо, факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют
сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам)	59 139 784.96тенге
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	не применимо, обращение облигаций первого выпуска не было приостановлено
рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	организованный и неорганизованный рынок, организатор торгов - АО «Казахстанская фондовая биржа»
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 облигаций первого выпуска обладают следующими правами: -право на получение номинальной стоимости в порядке и сроки, предусмотренные проспектом Облигаций; -право на получение вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом Облигаций; -право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Биржи; -право удовлетворения своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; -право свободно отчуждать и распоряжаться Облигациями; -иные права, вытекающие из права собственности на Облигации; -права требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов	организованный и неорганизованный рынок, организатор торгов - АО «Казахстанская фондовая биржа»

Public



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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости 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;
- 3) иные права.

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

- 1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента;
- 2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств;
- 3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям;
- 4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной 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.



На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не осуществлял деятельность на внешнем рынке.

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

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

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не осуществлял деятельность на внешнем рынке.

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

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

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

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

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

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Эмитент оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD). Подверженность кредитному риску управляется путем оформления залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность суммы основного долга и начисленного вознаграждения

Валютный риск. Большинство операций Эмитент проводит в тенге, то есть Эмитент не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые



зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. При этом на дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

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

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

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

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

3) правовой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков вследствие:

изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;

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

Эмитент подвержен правовому риску, в виду того, что Эмитент не может оказывать влияние на принятие каких-либо законов Республики Казахстан. При этом у Эмитента данные риски анализируются и находятся под контролем, снижение риска достигается с помощью постоянного проведения внутреннего контроля бизнес-процессов, анализа данных о событиях, связанных с правовым риском с целью идентификации, оценки, контроля и принятия мер по его ограничению. Эмитент в минимальной степени подвержен правовому риску вследствие изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан. Эмитент не является субъектом таможенного законодательства. Эмитент полностью соответствует требованиям налогового и валютного законодательства.

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

Эмитент подвержен репутационному риску, в виду того, что деятельность Эмитента осуществляется на открытом рынке финансовых услуг, и работа осуществляется с обширным кругом потребителей услуг. В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:

- обеспечивать исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;



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

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений.

б) *риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:*

- *отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);*

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности от 19.03.2021 г., выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 19 марта 2021 г.. В случае отзыва лицензии Эмитент не сможет осуществлять свою текущую операционную деятельность. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии. Принимая во внимание что, Эмитент осуществляет свою деятельность соблюдая законодательства Республики Казахстан и все требования предъявляемые к микрофинансовым организациям - риск приостановления операционной деятельности вследствие отзыва лицензии является незначительным.

- *возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организаций эмитента;*

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не нес ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

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



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

7) страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента):

На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент получает финансирование от банков-резидентов предоставляя в обеспечение гарантии от банков-нерезидентов, выраженные в иностранной валюте. Оплата комиссионного вознаграждения по данным гарантиям производится так же в иностранной валюте. Принимая во внимание, что банки-нерезиденты являются крупными банковскими холдингами с рейтингом не ниже А- а также что сумма комиссий к оплате заранее хеджируется Эмитентом посредством покупки иностранной валюты, вероятность реализации странового риска является незначительной.

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, т.к. он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

Не применимо.

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

1) указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинг, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях:

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

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.

На 28 февраля 2023 г. Единственным Участником Эмитента являлась Toyota Financial Services (UK) PLC, контролирующей компанией следующего уровня являлась Toyota Financial Services Corporation (Япония), а конечной материнской компанией являлась Toyota Motor Corporation (Япония). Эмитент выполняет в группе стратегические функции по поддержке продаж автомобилей марки Тойота и Лексус на территории Республики Казахстан. Срок участия Эмитента в группе не ограничен. Несмотря на участие Эмитента в группе Toyota Motor Corporation, посредством аффилированности с иными ее участниками, результаты его финансово-хозяйственной деятельности существенно не зависят от иных членов группы, за исключением продаж официального дистрибьютера автомобилей марки Тойота и Лексус на территории Республики Казахстан ТОО «Тойота Мотор Казахстан» (далее – «Дистрибьютор»), т.к. финансирование продаж новых автомобилей Дистрибьютором является приоритетным направлением бизнеса Эмитента. Также при этом, Эмитент может привлекать займы от членов группы, которые, в свою очередь, направляются Эмитентом на финансирование своей основной деятельности, т.е. на выдачу микрокредитов.

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



- 1) полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения;
- 2) основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту;
- 3) размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

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 17 настоящего Проспекта) с указанием по каждой такой организации:

- 1) полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии) места нахождения: является акционерное общество – доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.
- 2) доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

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

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

- 1) Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента); значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);

27 апреля 2022 г. Fitch Ratings подтвердил долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») «BBB+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный». По оценке Fitch Ratings рейтинги Эмитента отражают высокую вероятность чрезвычайной поддержки в случае необходимости от Toyota Financial Services Corporation и в конечном итоге от Toyota Motor Corporation («А+»/прогноз «Стабильный»), и сдерживается страновым потолком Казахстана.

Ранее национальный долгосрочный рейтинг был присвоен Fitch Ratings 05 мая 2021 года на уровне «AAA(kaz)» и отражает мнение рейтингового агентства, что благодаря институциональной поддержке от Toyota Group Эмитент входит в число самых сильных эмитентов в Казахстане.

полное и сокращенное наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;

Fitch Ratings – a branch of Fitch Ratings Ireland Limited, Neue Mainzer Strasse 46 - 50 Frankfurt am Main D-60311.

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

Мнение рейтингового агентства в отношении поддержки принимает во внимание:

- (i) стратегическую роль Эмитента в поддержке продаж Toyota Motor Corporation в Казахстане;
- (ii) 100-процентную собственность со стороны Toyota Motor Corporation;
- (iii) высокий уровень операционной и корпоративной интеграции Эмитента в более широкую Toyota Group;
- (iv) историю поддержки ликвидностью и капиталом;
- (v) общий бренд (что предполагает репутационный риск в случае дефолта дочерней структуры);
- (vi) низкую стоимость потенциальной поддержки с учетом небольшого размера дочерней структуры в сравнении с материнской (менее 0,1% консолидированных активов и капитала Toyota Motor Corporation).

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



Рейтинги приоритетных необеспеченных облигаций Эмитента приравнены к долгосрочному рейтингу дефолта эмитента в национальной валюте и национальному долгосрочному рейтингу Эмитента соответственно.

Облигации представляют собой прямые и приоритетные необеспеченные обязательства и имеют одинаковую очередность со всеми другими приоритетными обязательствами Эмитента.

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 – не заполняется при государственной регистрации облигационной программы.*

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

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

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

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

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

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2020 и 2021 годы осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Айгуль Аркебаевна Ахметова, квалификационное свидетельство №0000083 от 27 августа 2012 года). ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не проводило аудит или обзорную проверку финансовой отчетности Эмитента за отчетные периоды после 31 декабря 2021 года. Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000005, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года. ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

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



Тел. +7 (727) 330 32 00, электронная почта: KZ_Reception@pwc.com.

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего Проспекта, 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 и более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

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

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

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

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

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

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

для юридического лица – полное наименование, место нахождения.

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

Сведения о аффилированных лицах Эмитента указаны в Приложении №1 к настоящему Проспекту.

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

При государственной регистрации облигационной программы настоящий пункт не заполняется.



Президент



Досымханов Ж.А

Public



Приложение №1. Список аффилированных лиц

№	Фамилия, Имя, Отчество (при наличии)	Дата рождения (индивидуальный идентификационный номер (ИНН))	Основания для признания аффилированности	Дата повлиения на правоность	Признание
1	2	3	4	5	6
1	Досымханов Женисбек Айдарбекович	09.05.1970	Пп. 3) п.2	04.01.2017	
2	Досымханова Галия Кушербаевна	05.01.1970	Пп 2) п.2	04.01.2017	
3	Досымханова Жумакуль	25.08.1947	Пп 2) п.2	04.01.2017	
4	Нурмуханбетова Асем Айдарбековна	01.10.1963	Пп 2) п.2	04.01.2017	
5	Досымханов Алматы Айдарбекович	25.04.1966	Пп 2) п.2	04.01.2017	
6	Досымханова Айгүр Айдарбековна	06.09.1968	Пп 2) п.2	04.01.2017	
7	Айдарбеков Адилет Женисбекович	12.08.1994	Пп 2) п.2	04.01.2017	
8	Айдарбеков Адилір Женисбекович	23.01.1998	Пп 2) п.2	04.01.2017	
9	Айдарбекова Аделя Женисбековна	26.07.2003	Пп 2) п.2	04.01.2017	
10	Абдикаримова Мадина Таплиповна	21.01.1937	Пп 2) п.2	04.01.2017	
11	Аманжолова Гульнар Кушербаевна	18.08.1958	Пп 2) п.2	04.01.2017	
12	Абдикаримов Сейл Кушербаевич	05.01.1960	Пп 2) п.2	04.01.2017	
13	Нурова Гульжамал Кушербаевна	09.01.1961	Пп 2) п.2	04.01.2017	
14	Абдикаримов Сакен Кушербаевич	22.06.1963	Пп 2) п.2	04.01.2017	
15	Абдикаримов Айдос Кушербаевич	04.12.1965	Пп 2) п.2	04.01.2017	
16	Уразбекова Гульжан Кушербаевна	21.11.1967	Пп 2) п.2	04.01.2017	
17	Алмежанова Гульбаршинн Кушербаевна	08.08.1974	Пп 2) п.2	04.01.2017	
18	Любича Иво Йошко	25.02.1967	Пп. 3) п.2	01.01.2021	
19	Любича Марин	19.04.1940	Пп 2) п.2	01.01.2021	
20	Любича Анкица	26.11.1941	Пп 2) п.2	01.01.2021	
21	Любича Анте	30.12.1971	Пп 2) п.2	01.01.2021	
22	Любича Антонна	08.03.2002	Пп 2) п.2	01.01.2021	
23	Любича Виктория	15.09.2004	Пп 2) п.2	01.01.2021	



№	Область: Пив. Отчество (при наличии)	Дата рождения, идентификационный номер (ИНН)	Основания для признания аффилированности	Дата окончания аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	7
24	Томсон Джон Эдвард	26.03.1967	Пп 2) п.2, Пп 3) п.2	07.02.2022	
25	Мартин Миуссенер	29.04.1969	Пп 2) п.2	01.01.2023	
26	Кристиан Тьес Рубен (Christian Ties Ruben)	16.06.1967	Пп 3) п.2	05.07.2017	
27	Агустин Ромеро Мартин (Agustin Romero Martin)	29.07.1969	Пп 3) п.2	02.04.2013	
28	Шинго Каю (Shingo Kayo)	17.01.1961	Пп 3) п.2	02.04.2013	

№	Целевое наименование юридического лица	Даты и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИИ), почтовый адрес и фактический адрес государственного лица	Основания для признания аффилированности	Дата окончания аффилированности	Примечание
1	2	3	4	5	7
1	Toyota Financial Services (UK)	№02299961, UK, Great Burgh, Burgh Heath, Epsom, Surrey, KT18 5UZ	Пп. 1) п. 2	02.04.2013	
2	Toyota Financial Services Belgium	№ 0756.463.2.10369, 1932 Zaventem, Belgium,	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
3	Toyota Financial Services Italy	№ 15162191009 Via Kiteiro Toyota, 2, 00148 Roma RM, Italy,	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
4	Toyota Financial Services Slovakia	№ 35915404 Galvaniho 15/A, 821 04 Bratislava, Slovakia,	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
5	Toyota Financial Services Czech	№65413261 Bavorská 2662/2662, 155 00 Praha 13-V Liščíh, Czechia,	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
6	Toyota Financial Services Finland	№ FI 1019666-8 ei asiakaspalvelua, Korpivaarantie 1, 01450 Vantaa, Finland,	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
7	Toyota Financial Services Hungary, Budapest	№ 13 10 040831 Budapest, Lóportár u. 24, 1134 Hungary	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
8	Toyota Financial Services Denmark	№ 26 24 19 60 Dynamovej 10, 2860 Soborg, Denmark	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
9	Toyota Financial Services Ireland	№ 606472 Killeen Rd, Fox-And-Geese Common, Dublin, Ireland	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
10	Toyota Financial Services South Africa	№ 1982/010082/06 Spartan House, 15B Spartan Cres, Eastgate, Sandton, 2090, South Africa	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
11	Toyota Insurance Management PLC	№ 03787854 Великобритания, Лондон	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	
12	Kinto Joint Limited, Великобритания	№08598706 Великобритания, Элсом	Пп. 4) п.2.	02.04.2013	



№	Имя и наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-акта и/или иной информации	Основания для признания адресной принадлежности	Дата признания адресной принадлежности	Приказ/акт
1	ТОО «Тойота Мотор Казахстан»	20.05.2008 №92250-1910-ТОО ИУ г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 232	Пп. 8) п.2	02.04.2013	



**«ТОЙОТА ФАЙНАНШЛ СЕРВИСЕЗ ҚАЗАҚСТАН»
МИКРОҚАРЖЫ ҰЙЫМЫ»
ЖАУАКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ
БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ
ПРОСПЕКТІСІ**

Облигациялық бағдарламаның көлемі 100 000 000 000 теңге

Эмитенттің толық атауы: «Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарлама, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеу проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дұрыстығын растамайды.

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

Мемлекеттік емес облигациялар айналымы кезеңінде Эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар нарығы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығында ақпаратты ашуды қамтамасыз етеді.

Алматы қ., 2023 ж.



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

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат.

1) Эмитенттің бастапқы мемлекеттік тіркеу күні:

«Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бастапқы мемлекеттік тіркеуі 2013 жылғы 02 сәуірде өткізілді.

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

Эмитенттің қайта тіркеу жүзеге асырылған жоқ.

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

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі	«Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» МКҰ» ЖШС
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»
Ағылшын тілінде	Toyota Financial Services Kazakhstan Microfinance Organization Limited Liability Partnership	Toyota Financial Services Kazakhstan MFO LLP

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

Эмитенттің атауын өзгерту болған жоқ.

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

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылған жоқ.

6) эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес олардың атаулары, тіркеу (қайта тіркеу) күндері, эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің орналасқан жері және пошталық мекен-жайлары көрсетіледі:

Осы проспект жасалған күні Эмитенттің филиалдары және (немесе) өкілдіктері болған жоқ.

7) эмитенттің бизнес сәйкестендіру нөмірі:

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 130440002721

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

ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандарттарына сәйкес Legal Entity Identifier коды жоқ.

2. Егер эмитенттің нақты мекен-жайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген эмитенттің орналасқан жерінен өзгеше болған жағдайда, байланыс телефондарының, факстың және электрондық пошта мекен-жайының нөмірлерін көрсете отырып, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің орналасқан жері.



Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 232 үй, 3-қабат;

Байланыс телефонының нөмірі: +7 701 052 43 46;

Факс нөмірі: жоқ;

Электрондық пошта мекен-жайы: care@kz.toyota-fs.com;

Нақты мекен-жайы заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы анықтамада көрсетілген мекен-жайдан ерекшеленбейді.

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

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

- 1) облигациялардың түрі. Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі;
- 2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);
- 3) облигациялар саны;
- 4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі;
- 5) облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

- 1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері;
Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алуға байланысты басталудан немесе басталмаудан болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі;
- 2) сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні;
- 3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн;
- 4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі;
- 5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсуінің шарттары мен болжамды мерзімдері;
- 2) облигацияларды ұстаушыларға меншік иесін негізді шарт бойынша құрылған мүлікке ауыстыру туралы, кредиторлар өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат беру тәртібі;
- 3) бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне және активтерді инвестициялық басқаруға қызмет көрсетуге байланысты арнайы қаржы компаниясының шығыстарының тізбесі;
- 4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларына сыйақы төлеу және өтеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама проспектісінде көрсетіледі);



5) арнайы қаржы компаниясының банкротқа ұшыраған кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7. Секьюритизациялау кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде қосымша көрсетіледі:

1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдер жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;

2) оригинатордың секьюритизациялау мәмілесіндегі қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;

3) бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсуінің тәртібі мен мерзімдері, шарттары, талап ету құқықтарының сипаттамасы және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;

4) бөлінген активтер бойынша уақытша еркін түсімдерді инвестициялау тәртібі;

5) талап ету құқықтарының біртектілік критерийтері;

6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың сыйақысын төлеу және облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі);

7) арнайы қаржы компаниясының банкротқа ұшырауы кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі

1) облигацияларды орналастырудың басталу күні;

2) облигацияларды орналастырудың аяқталу күні;

3) облигацияларды орналастыру жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

9. Облигациялардың айналым шарттары мен тәртібі

1) облигациялар айналымының басталу күні;

2) облигациялар айналымының аяқталу күні;

3) облигациялардың айналым мерзімі;

4) облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығы).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні;

2) облигацияларды өтеу тәсілі;

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың сипаттамасы, олардың сақталу тәсілдері, бағалау тәртібі және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқығы бар тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі.



Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

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

- 1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары;
- 2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер) олар болған кезде

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

- 1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар нарығы туралы көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;
- 2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезінде эмитенттің іс-қимыл тәртібі;
- 3) облигацияларды ұстаушылардың ковенанттар бұзылған кезіндегі іс-қимыл тәртібі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау шарттары, мерзімдері және тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде)

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мыналар көрсетіледі:

- 1) облигациялар айырбасталатын акцияларды орналастыру бағасын айқындау түрі, саны және тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;
- 2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, облигациялар шығарылымы айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, бірақ айналым мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған Банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Банктер туралы Заң) 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау шарттарын көрсетеді.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

6-тарау. Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді осы мүліктің құнын көрсете отырып (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша) толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитентінің мүлкі туралы мәліметтер

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

- 1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы;
- 2) облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне қамтамасыз ету құнының пайыздық қатынасы;
- 3) кепілге қойылған затты өндіріп алуды қолдану тәртібі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

15. Кепілдік берген банктің атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен шарттары (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе) көрсетілген деректері.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.



16. Концессия шартының деректемелері және Қазақстан Республикасы Үкіметінің инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде мемлекеттің кепілгерлігін беру туралы қаулысы.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

17. Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары.

«Жасыл», әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары және тұрақты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі.

«Жасыл» облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.

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

Тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда «жасыл» және «әлеуметтік» жобалардың қысқаша сипаттамасы, олардың жиынтығын қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын болады, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

«Жасыл», әлеуметтік облигациялар және тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша көрсетіледі:

эмитент қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаның іске асырылу барысы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері;

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмесе, эмитент қабылдайтын шаралар.

Тұрақты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

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

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

эмитент оларға қол жеткізген жағдайда күшіне енетін, тұрақты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары;

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

Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға жіберілетін инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

18. Өтеу мерзімі өткен эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен төленетін облигациялар шығарылған кезде осы облигациялар шығарылымының мемлекеттік тіркелген күні мен нөмірі,



олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

8-тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алған) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерін қоспағанда) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер

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

1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) (жәке тұлға үшін):

Эмитенттің жалғыз қатысушысы заңды тұлға болып табылады.

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

Эмитенттің жалғыз қатысушысы Ұлыбритания және Солтүстік Ирландия Біріккен Корольдігінің заңнамасына сәйкес тіркелген және жұмыс істейтін TOYOTA Financial Services (UK) PLC (тіркеу нөмірі 02299961) болып табылады. TOYOTA Financial Services (UK) PLC орналасқан жері - Грэйт Бург, Бург Хез, Эпсом, Суррей, KT18 5UZ.

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

Құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы 100% - құрайды.

4) құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие болған күн:

2 сәуір 2013 жыл.

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

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

1) Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі төрағасының және мүшелерінің (директорлар кеңесінде тәуелсіз (тәуелсіз) директорды (директорларды) көрсете отырып) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);

2) Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесінің мүшелерін сайлау күні және олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер соңғы 3 (үш) жыл ішінде және қазіргі уақытта хронологиялық тәртіппен;

3) эмитенттің директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің Байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

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

Компанияны басқару жүзеге асырылады:

– Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы;



- Эмитенттің (Президент) Атқарушы органы;
- Президенттің қызметіне бақылауды жүзеге асыру үшін Байқау кеңесі.

Эмитенттің Байқау кеңесінің құрамы:

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқарып жүрген лауазымдары, хронологиялық тәртіппен, оның ішінде қоса атқарған лауазымдары және лауазымда оларды атқаруға кіріскен күні
Байқау кеңесінің төрағасы:	
Иво Любица	<p>2021 жылғы 01 қаңтардан бастап – Эмитенттің Байқау кеңесінің төрағасы</p> <p>2021 жылғы қаңтардан қазіргі уақытқа дейін – «Toyota Financial Services Kazakhstan» ЖШС МҚҰ – Байқау кеңесінің төрағасы</p> <p>2019 жылғы желтоқсаны - Kinto UK Ltd. - Басқарма мүшесі</p> <p>2018 жылғы қарашадан қазіргі уақытқа дейін -Toyota Financial Services (Ирландия) DAC - Басқарма Төрағасы</p> <p>2018 жылдың қазанынан бүгінгі күнге дейін - Toyota Financial Services Hungary (Toyota Pénzügyi Szolgáltató Magyarország Zrt.) - Аудитор/ Байқау кеңесінің төрағасы</p> <p>2018 жылдың қыркүйек айынан бүгінгі күнге дейін - Toyota Financial Services Czech sro - Аудитор/ Байқау кеңесінің төрағасы</p> <p>2018 жылғы шілдеден қазіргі уақытқа дейін – Toyota Financial Services Europe/Afrika Region/ Toyota Kreditbank GmbH – Басқарма Төрағасы/Бас директор</p> <p>2018 жылғы шілдеден бүгінгі күнге дейін - Toyota Financial Services (Оңтүстік Африка) Limited - тәуелсіз директор</p> <p>2018 жылғы шілдеден бүгінгі күнге дейін - Toyota Financial Services Italia Sp A. - Директорлар кеңесінің төрағасы</p> <p>2018 жылғы шілдеден қазіргі уақытқа дейін – Toyota Insurance Management SE – Басқарма мүшесі</p> <p>2018 жылдың маусымынан қазіргі уақытқа дейін – Toyota Financial Services (Ұлыбритания) – Басқарма мүшесі</p>
Байқау кеңесінің мүшелері:	
Джон Эндрю Томсан	<p>2023 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – Эмитенттің Байқау кеңесінің мүшесі</p> <p>2022 жылғы 07 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін «Тойота Мотор Қазақстан» ЖШС президенті</p> <p>ақпан 2022 - қазіргі уақытта - Toyota Motor Kazakhstan президенті</p> <p>қаңтар 2020 - қаңтар 2022 - Lexus дивизионының Toyota Motor Europe бөлімінің басшысы</p> <p>қаңтар 2015 - желтоқсан 2019 - Lexus Russia компаниясының аға директоры</p>
Мартин Мюссенер	<p>2023 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – Эмитенттің Байқау кеңесінің мүшесі</p> <p>2020 жылғы 01 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін – Toyota Financial Services Еуропа/Африка аймағының атқарушы вице-президенті</p>

Эмитенттің Байқау кеңесінің мүшелеріне Эмитенттің қатысу үлесі тиесілі емес. Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдары жоқ

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

Public



1) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (бар болса) не алқалы атқарушы орган басшысының және мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса).

2) атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы органның мүшелерінің өкілеттіктерін және олардың соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақыттағы еңбек қызметі туралы мәліметтерді көрсете отырып, сайлау күні, хронологиялық тәртіппен.

3) эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға Президент болып табылады.

Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқарып жүрген лауазымдары, хронологиялық тәртіппен, оның ішінде қоса атқарған лауазымдары және лауазымда оларды атқаруға кіріскен күні
Президент:	
Досымханов Женисбек Айдарбекович	2017 жылғы 04 қаңтардан бастап қазіргі уақытқа дейін - Президент Өкілеттіктері: - Қазақстан Республикасының заңнамасына, Эмитенттің жарғысына және ішкі құжаттарына сәйкес Эмитенттің ағымдағы қызметін бақылау және басқару, Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы алдындағы жұмысы үшін жауапкершілік

Президентке Эмитенттің қатысу үлесі тиесілі емес.

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

1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;

2) басқарушы ұйымның атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы орган мүшелерінің және басқарушы ұйымның Директорлар кеңесі (Байқау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);

3) осы тармақтың 2) тармақшасында аты аталған тұлғалардың сайланған күні және олардың соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер, хронологиялық тәртіппен;

4) осы тармақтың 2) тармақшасында аты аталған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық қатынасы;

5) осы тармақтың 2) тармақшасында аты аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық қатынасы.

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жоқ.

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

23. Эмитент қызметінің түрлері:

1) қызметтің негізгі түрі:

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



Эмитенттің мақсаты мынадай қызмет түрлерін жүзеге асыруды қоса алғанда, пайда алу мақсатында Қазақстан Республикасының 2012 жылғы 26 қарашадағы «Микроқаржы қызметі туралы» № 56-V Заңында көзделген қызметті микроқаржы ұйымы ретінде және өзге де қызметті жүзеге асыру болып табылады:

- жеке және заңды тұлғаларға микрокредиттер беру;
- Қазақстан Республикасының резиденттері мен бейрезиденттерінен қарыздар тарту (азаматтардан кәсіпкерлік қызмет ретінде қарыз түрінде ақша тартуды қоспағанда);
- өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау;
- микрокредиттер беру жөніндегі қызметке байланысты мәселелер бойынша кеңес қызметтер көрсету;
- өз мүлкін мүлктік жалға (жалға алуға) тапсыру;
- өз мүлкін сату;
- лизингтік қызметті жүзеге асыру;
- ақпарат тасымалдаушылардың кез келген түрлерінде микроқаржы ұйымдарының қызметі мәселелері бойынша арнайы әдебиеттерді іске асыру;
- төлем агенті мен төлем субагентінің функцияларын жүзеге асыру;
- сақтандыру агенті ретінде Қазақстан Республикасының резидент-сақтандыру ұйымдарының атынан және олардың тапсырмасы бойынша сақтандыру шарттарын жасасу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес электрондық ақша жүйесі агентінің функцияларын жүзеге асыру;
- факторингтік операциялар: төлем жасамау тәуекелін қабылдай отырып, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлем талап ету құқығын сатып алу;
- форфейтингтік операциялар (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексель сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының борыштық міндеттемесін төлеу;
- ақшалай нысанда орындауды көздейтін кепілдіктер, кепілгерліктер және өзге де міндеттемелер беру».

Қызмет маусымдық сипаттағы емес.

3) Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің бәсекелестері ретінде Қазақстан Республикасының мынадай ұйымдарын қарастыруға болады:

Атауы	Активтердің мөлшері, 2023ж.01.01 жағдайы бойынша млн теңгемен, мың теңгемен	Орналасқан жері
«Банк ЦентрКредит» АҚ	4,346,622,613	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл-Фараби даңғылы, 38
«Евразийский банк» АҚ	2,360,045,578	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Қонаев көшесі, 56
«MyCar Finance» Микроқаржылық ұйым» ЖШС	160,056,862	Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл-Фараби даңғылы, 107

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

Сату табыстылығына оң әсер ететін факторлар	Сату табыстылығына теріс әсер ететін факторлар
<ul style="list-style-type: none"> • микрокредиттің максималды сомасын ұлғайту; 	<ul style="list-style-type: none"> • қарыз алушылардың борыштық жүктемесінің коэффициентін белгілеу; • 2022 жылдың басында Қазақстан экономикасында және әлемдік экономикада



<ul style="list-style-type: none"> өз активтерін бағалы қағаздарға және өзге де қаржы құралдарына инвестициялау мүмкіндігін алу; бағалы қағаздар шығарылымдарын жүзеге асыру; өз қызметін қаржыландыру мүмкіндіктерін кеңейту. 	<p>туындаған макроэкономикалық процестерге байланысты қарыз алушылардың алынған микрокредиттер бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамау тәуекелін ұлғайту;</p> <ul style="list-style-type: none"> нарықтағы бәсекелестер санының едәуір өсуі және нәтижесінде клиенттерді тарту шығындарының өсуі.
--	--

5) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың қолданылу мерзімі, зерттеулер мен әзірлеулерге, оның ішінде эмитент демеушілік ететін зерттеу әзірлеулеріне жұмсалған шығындар туралы ақпарат:

Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы 2021 жылғы 19 наурыздағы 02.21.0042М нөмірімен берген микроқаржы қызметін жүзеге асыруға арналған лицензия.

Эмитент зерттеулер мен әзірлеулерді, оның ішінде зерттеу әзірлеулерін жүзеге асырмайды және демеушілік етпейді.

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

Эмитент шикізатты (жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) импорттауды жүзеге асырмайды және өнімді (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) экспортқа шығармайды (көрсетпейді).

7) Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту тәуекеліне байланысты сот процестеріне Эмитенттің қатысуы, оның қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшерінде одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу туралы мәліметтер:

2023 жылғы 28 ақпандағы жағдай бойынша Эмитент Эмитенттің қызметін тоқтату немесе өзгерту, одан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекеліне байланысты сот процестеріне қатыспайды.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа да тәуекел факторлары.

Осы Проспектінің 34 - тармағында ашылған. Эмитент осы Проспектіде көрсетілгендерден басқа тәуекел факторларының болуын көздемейді.

24. Эмитенттің тауар айналымының көлемі (көрсетілетін жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) ол өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын тауарларды (жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді) жеткізушілер мен тұтынушылар туралы мәліметтер.

Эмитентте көрсетілетін қызметтердің көлемі Эмитент көрсететін қызметтердің жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент қызметтерінің тұтынушылары жоқ. Эмитентте тауар айналымының көлемі (көрсетілетін жұмыстар, көрсетілетін қызметтер) Эмитент тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, көрсетілетін қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) пайызынан астамын құрайтын Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, көрсетілетін қызметтерін) жеткізушілері жоқ.

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

Атауы	2023ж.01.01 жағдайы бойынша теңгерімділік құны (мың. теңге (аудиттелмеген))	Эмитент активтерінің жалпы көлеміндегі үлесі, %
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	14,103,575	9%
Клиенттерге кредиттер мен аванстар	135,408,191	88%



Барлығы	149,511,766	98%
---------	-------------	-----

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

1) Эмитент алдындағы берешегі Эмитент активтерінің теңгерімділік құнының 10 (он) және одан көп пайызын құрайтын Эмитент дебиторларының атауы:

Эмитент алдындағы қарызы 10% немесе одан да көп пайызды құрайтын дебиторлары жоқ.

2) өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күні көрсетіле отырып, жылдарға бөлініп көрсетіледі) және оны өтеу мерзімдері көрсетіледі.

Эмитент алдындағы қарызы 10% немесе одан да көп пайызды құрайтын дебиторлары жоқ.

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

1) Эмитент кредиторларының атауы;

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ
«First Heartland Jusan Bank» АҚ
«ForteBank» АҚ

2) өтеуге тиісті сомалар (таяудағы 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күні көрсетіле отырып, жылдарға бөлініп көрсетіледі) және оны өтеу мерзімдері көрсетіледі.

Атауы	2023 жылдың 1 тоқсаны	2023 жылдың 2 тоқсаны	2023 жылдың 3тоқсаны	2023 жылдың 1 тоқсаны	2024 жыл	2025 жыл
«First Heartland Jusan Bank» АҚ	3,341,667	3,058,333	3,058,333	3,058,334	11,483,333	4,625,000
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	4,225,549	4,368,407	3,177,083	3,177,083	11,708,333	2,916,667
«ForteBank» АҚ	2,741,667	2,741,667	2,575,000	2,408,333	8,883,333	5,325,000

28. Эмитенттің левереджінің шамасы.

мың. теңгемен	01.01.2021 (аудиттелген)	01.01.2022 (аудиттелген)	01.01.2023 (аудиттелмеген)
Левередж	5.614	6.685	5.537

29. 2021 жылғы 01 қаңтардағы және 2022 жылғы 01 қаңтардағы жағдай бойынша эмитенттің қызметінен алынған, оның аудиторлық есеппен расталған қаржылық есептілігі негізінде есептелген таза ақша ағындары.

мың. теңгемен	01.01.2021 (аудиттелген)	01.01.2022 (аудиттелген)
Операциялық қызметтен /(пайдаланылған) алынған таза ақша қаражаты	2 526 411	(43 120 743)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты	(38 421)	(254 403)



Қаржы қызметінен / (пайдаланылған) алынған таза ақша қаражаты	(2 010 675)	44 557 864
Ақша қаражаттарының таза өсуі және ақша қаражаттарының баламалары	534 742	1 190 509
Жыл соңындағы ақша қаражаттары және олардың баламалары	10 196 368	11 386 877

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

1) әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, түрі және номиналды құны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақының сомасы, сатып алынғандардың саны борыштық бағалы қағаздарды сатып алу күні көрсетілген:

Эмитент облигацияларының бірінші шығарылымы (ISIN KZ2P00007776):

әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, түрі және номиналды құны:	әрқайсысы номиналды құны 1000 теңге болатын 5 000 000 купондық облигациялар
борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні	14 шілде 2021 жыл
әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны	5 000 000 облигациялар
борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	5 000 000 000 теңге
борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы	825 000 000 теңге
оларды сатып алу күні көрсетіле отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны	сатып алу жүргізілген жоқ
эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру)), оның ішінде орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімі туралы ақпарат	қолданылмайды, эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ
бағалы қағаздар (түрлері мен шығарылымдары бойынша бөлек) бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы	59 139 784.96 теңге
егер мемлекеттік емес бағалы қағаздарды орналастыру не олардың айналымы қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымы тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда осындай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, олардың негіздемесі мен қабылданған күні көрсетіледі	қолданылмайды, бірінші шығарылым облигацияларының айналымы тоқтатылған жоқ
сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналымға түсетін нарықтар	ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы – «Қазақстан қор биржасы» АҚ
бұрын шығарылған, олардың ұстаушыларына айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен ұсынылатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде өткізілген және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібі көрсетілген құқықтар	Бірінші шығарылым облигацияларын ұстаушылар келесі құқықтарға ие: - Облигациялар проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде номиналды құнды алу құқығы; - облигациялар проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде сыйақы алу құқығы; - эмитенттің ішкі қағидаларында және биржа талаптарында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес эмитенттің

Public



	<p>қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; - облигацияларды еркін иеліктен шығару және билік ету құқығы; - облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуды талап ету құқығы.
сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналымға түсетін нарықтар	ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы – «Қазақстан қор биржасы» АҚ

**11-тарау. Эмитент туралы қосымша мәліметтер және
ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы**

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1) эмитенттен облигациялар шығару проспектісінде көзделген облигацияның номиналды құнының не өзге мүлдіктік баламаны алудың мерзіміне алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша облигацияның номиналды құнының тіркелген пайызын не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүлдіктік құқықтарды алу құқығы;

2) эмитенттің осы құқықты іске асырудың шарттары, тәртібі мен мерзімдері көрсетілген, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы;

3) өзге де құқықтар.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

32. Басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1) басталған кезде Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы бар оқиғалардың тізбесі;

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары;

3) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-әрекеттерін аудару, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке міндеттемелер бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға талаппен жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (мұндай адамдар болған кезде).

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

33. Облигациялар өтелгенге дейінгі сыйақыларды төлеудің әрбір кезені бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.



34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алуға байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер - Эмитент саласындағы ахуалдың ықтимал нашарлауының оның қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері сипатталады. Эмитенттің пікірінше, саладағы ең маңызды, мүмкін болатын өзгерістер (ішкі және сыртқы нарықтарда бөлек) келтіріледі:

Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырады. Осыған байланысты Эмитенттің қызметіне байланысты салалық тәуекелдер ішкі нарықта қызметті жүзеге асыру кезінде туындайды. Эмитенттің қызметіне қатысты ең маңызды тәуекелдердің қатарына мыналар жатады:

- нарықтағы бәсекелестіктің күшеюіне байланысты тәуекелдер;
- клиенттердің кредит қабілетінің өзгеруі (клиенттер санының азаюы нәтижесінде жасалатын мәмілелер көлемінің өзгеруі);
- жалпы макроэкономикалық конъюнктураның әсерінен Эмитенттің қызметтеріне сұраныстың өзгеруі (сұраныстың өзгеруі есебінен);
- елдегі экономикалық жағдайдың жалпы нашарлауына байланысты тәуекелдер және соның салдарынан,
- жылжымайтын мүлік нарығындағы белсенділіктің төмендеуі.

Осы Проспект бекітілген күні Эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмады.

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

Эмитент өз қызметінде шикізатты пайдаланбайды, ал өзіндік құн құрылымында үшінші тарап ұйымдарының тұтынатын қызметтерінің үлесі шамалы, сондықтан шикізат пен қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер жоқ және олар Эмитенттің қызметіне және Эмитенттің оның бағалы қағаздары бойынша міндеттемелерін орындауына әсер етпейді.

Осы Проспект бекітілген күні Эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмады.

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

Эмитенттің ішкі нарықтағы қызметтері бағасының ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер бәсекелестердің әрекеттерімен негізделуі мүмкін, бұл тұтастай алғанда микрокредиттеу нарығының пайыздық маржасының төмендеуіне және сәйкесінше Эмитенттің мәмілелері бойынша кірістілікке әкелуі мүмкін. Эмитент осы тәуекелдің өз қызметіне және бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауға әсерін төмен деп бағалайды. Осы тәуекелді төмендету мақсатында Эмитент бизнестің операциялық тиімділігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүзеге асырады. Осы Проспект бекітілген күні Эмитент қызметін сыртқы нарықта жүзеге асырмады.

2) қаржылық тәуекелдер - эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарының айырбастау бағамының, сондай-ақ бағалы қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағасының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырауы сипатталады;

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

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

Эмитенттің қызметі контрагенттің Эмитент алдындағы өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындамауы салдарынан кредиттік тәуекелге ұшырайды. Клиенттердің Эмитент алдындағы



міндеттемелерін уақтылы орындай алмауы дебиторлық берешектің ұлғаюына және күмәнді қарыздың пайда болуына және резервті есептеу қажеттілігіне әкелуі мүмкін, бұл таза пайданың төмендеуіне әкеледі. Тәуекелдерді басқару мақсатында кредиттік тәуекелді бағалау күрделі процесс болып табылады және модельдерді қолдануды талап етеді, өйткені тәуекел нарықтық жағдайларға, күтілетін ақша ағындарына және уақыт өте келе өзгереді. Эмитент кредиттік тәуекелді дефолт ықтималдығын (PD), кредиттік тәуекелге ұшыраған кредиттік талаптардың мөлшерін (EAD) және дефолт кезінде пайда болатын шығындарды бағалауды (LGD) қолдана отырып бағалайды. Кредиттік тәуекелге ұшырау депозитті (несие берілген көлік құралын) және сақтандыру полисін рәсімдеу арқылы басқарылады. Сақтандыру полисі көлік құралының зақымдану және жоғалу қаупін жабады және қайтарымдылықты негізгі қарыз бен есептелген сыйақы сомасын қамтамасыз етеді.

Валюталық тәуекел. Эмитент операциялардың көпшілігін теңгемен жүргізеді, яғни Эмитент кредиттер бермейді және шетел валютасымен қарыз алмайды, осылайша валюталық тәуекелге ұшырау төмен болып табылады.

Эмитент нарықтық конъюнктураның жалпы және ерекше ауытқуларына және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгеруіне байланысты пайыздық, валюталық, борыштық, үлестік және туынды қаржы құралдары бойынша ашық нарықтық позиция нәтижесінде нарықтық тәуекелге ұшырауы мүмкін. Бұл ретте осы Проспект бекітілген күні Эмитенттің жоғарыда көрсетілген қаржы құралдары бойынша ашық ұстанымы болмайды. Эмитент бұл тәуекелді шамалы деп бағалайды.

Эмитенттің қаржылық активтері мен эмитенттің қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өзінің қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауының күтпеген қажеттілігі туындауы нәтижесінде туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауы салдарынан эмитентте шығындардың туындауына байланысты тәуекелдер жеке сипатталады.

Эмитенттің қызметі эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңгерімсіздігі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және біржолғы орындауының күтпеген қажеттілігі туындауы нәтижесінде туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауын қамтамасыз ете алмауы салдарынан эмитентте шығындардың туындауына байланысты тәуекелдерге ұшырайды. Эмитент осы тәуекелдің әсерін азайту үшін барлық қажетті іс-қимылдарды, соның ішінде активтер мен міндеттемелердің құрылымын тиімді басқаруды жүзеге асыруды жоспарлап отыр.

Эмитенттің қаржылық есептілігі көрсеткіштерінің қайсысы қаржылық тәуекелдердің әсерінен өзгеруіне неғұрлым бейім екендігі, олардың туындау ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі:

Эмитенттің міндеттемелері (қарыздары, кредиторлық берешегі), сондай-ақ Эмитенттің жекелеген активтері (берілген микрокредиттер) қаржылық тәуекелдерге барынша ұшырауға бейім. Қаржылық тәуекелдердің пайда болу ықтималдығын Эмитент шамалы деп бағалайды, өйткені Эмитент осы тәуекелдердің Эмитенттің қызметіне және қаржылық жағдайына әсерін бақылау, қадағалау және азайту үшін барлық қажетті шараларды қабылдауды жоспарлап отыр.

3) құқықтық тәуекел-эмитентте мыналардың салдарынан шығындардың туындау тәуекелі сипатталады:

Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кеден заңнамасына өзгерістер енгізу туралы;

Эмитенттің Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;

қызметті жүзеге асыру кезінде жіберілетін құқықтық қателіктер (дұрыс емес заң кеңестерін алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде сот органдарында даулы мәселелерді қарау кезінде);

Эмитент Қазақстан Республикасының қандай да бір заңдарының қабылдануына ықпал ете алмайтындығына байланысты Эмитент құқықтық тәуекелге ұшырайды. Бұл ретте эмитентте осы тәуекелдерге талдау жүргізіледі және бақылауда болады, тәуекелді төмендетуге бизнес-процестерге ішкі бақылауды тұрақты жүргізу, сәйкестендіру, бағалау, бақылау және оны шектеу жөнінде шаралар қабылдау мақсатында құқықтық тәуекелге байланысты оқиғалар туралы деректерді талдау арқылы қол жеткізіледі. Эмитент Қазақстан Республикасының валюталық, салықтық, кедендік заңнамасының өзгеруі салдарынан құқықтық тәуекелге ең аз дәрежеде ұшырайды. Эмитент кеден заңнамасының



субъектісі болып табылмайды. Эмитент салық және валюта заңнамасының талаптарына толық сәйкес келеді.

4) іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (беделді тәуекел) – эмитенттің қаржылық орнықтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімінің (жұмыстарының, қызметтерінің) сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс идеяны қалыптастыру салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде эмитентте залалдардың туындау тәуекелі сипатталады.

Эмитенттің қызметі қаржылық қызметтердің ашық нарығында жүзеге асырылатындығына және жұмыс қызметтерді тұтынушылардың кең ауқымымен жүзеге асырылатындығына байланысты Эмитент беделді тәуекелге ұшырайды. Эмитенттің қызметінде клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде эмитенттің қаржылық орнықтылығы, қаржылық жағдайы, оның қызметтерінің сапасы немесе тұтастай алғанда оның қызметінің сипаты туралы теріс түсініктің қалыптасуы салдарынан залалдардың туындау қаупі бар. Эмитент бұл тәуекелді шамалы деп бағалайды, өйткені іскерлік беделін сақтау мақсатында Эмитент мыналарды істейді:

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

5) стратегиялық тәуекел – Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері), қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі немесе Эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді жеткіліксіз есепке алу, Эмитент бәсекелестерден артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негіздеумен айқындау, Эмитенттің қызмет стратегиясын және даму (стратегиялық басқару) айқындайтын және есепке алынбайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде эмитентте залалдардың туындау тәуекелі сипатталады:

Эмитенттің қызметінде Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастыру шаралары (басқару шешімдері), қажетті ресурстардың (қаржылық, материалдық-техникалық, адамдық) болмауы немесе толық емес көлемде қамтамасыз етілуі немесе Эмитенттің қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді жеткіліксіз есепке алу, Эмитент бәсекелестерден артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс емес немесе жеткіліксіз негіздеумен айқындау, Эмитенттің қызмет стратегиясын және даму (стратегиялық басқару) айқындайтын және есепке алынбайтын шешімдер қабылдау кезінде жіберілген қателіктер (кемшіліктер) нәтижесінде эмитентте залалдардың туындау тәуекелі бар. Эмитент бұл тәуекелді шамалы деп бағалайды, өйткені стратегиялық шешімдерді тиімді бағалау мен іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында эмитент компанияның ағымдағы жағдайын, қызметтің басым бағыттарын айқындауды, стратегиялық жоспарларды әзірлеуді, сондай-ақ қабылданған стратегиялардың іске асырылуын бақылауды қоса алғанда, қысқа мерзімді және орта мерзімді жоспарлау бағдарламасын қолданады. Эмитенттің стратегиясында айқындалған қойылған міндеттер мен жоспарларды іске асыру процесінде есептік критерийлердің болжамды мәндерден ауытқулары анықталған жағдайда, эмитенттің стратегиялық жоспарларына және/немесе қызметіне сыртқы және/немесе ішкі нарықтық конъюнктураның өзгерістерінің әсерінен түзетулер енгізуге болады.

б) Эмитенттің қызметімен байланысты тәуекелдер – Эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметпен байланысты тәуекелдер, оның ішінде мыналармен байланысты тәуекелдер сипатталады:

– Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге не айналымда болуы шектелген объектілерді пайдалануға (табиғи ресурстарды қоса алғанда) лицензиясының қолданылуын ұзарту мүмкіндігінің болмауы;



Эмитенттің 2021 жылғы 19 наурыздағы Қазақстан Республикасы Қаржы нарықтарын реттеу және дамыту агенттігінің Алматы қаласындағы өңірлік өкілдер басқармасы берген 2021 жылғы 19 наурыздағы микроқаржы қызметін жүзеге асыруға лицензиясы бар. Лицензия қайтарып алынған жағдайда Эмитент өзінің ағымдағы операциялық қызметін жүзеге асыра алмайды. Лицензияның қолданылу мерзімі – мерзімсіз. Эмитент жаңартылатын лицензияның болуын талап ететін өзге де қызмет түрлерін жүзеге асырмайды. Эмитент өз қызметін Қазақстан Республикасының заңнамасын және микроқаржы ұйымдарына қойылатын барлық талаптарды сақтай отырып жүзеге асыратынын назарға ала отырып, лицензияны қайтарып алу салдарынан операциялық қызметті тоқтата тұру тәуекелі елеусіз болып табылады.

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

Осы Проспект бекітілген күні Эмитент үшінші тұлғалардың борыштары бойынша жауапты болған жоқ.

– айналымына Эмитенттің өнімдерін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі:

Осы Проспект бекітілген күні Эмитенттің айналымына Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен түсімнің кемінде 10 (он) пайызын құрайтын тұтынушылар болған жоқ

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

Осы Проспект бекітілген күні Эмитент қамтамасыз ету үшін шетел валютасында көрсетілген бейрезидент-банктерден кепілдіктер бере отырып, резидент-банктерден қаржыландыру алады. Осы кепілдіктер бойынша комиссиялық сыйақыны төлеу шетел валютасында да жүргізіледі. Бейрезидент - банктер А-дан төмен емес рейтингі бар ірі банк холдингтері болып табылатындығын, сондай-ақ, төлем комиссияларының сомасын Эмитент шетел валютасын сатып алу арқылы алдын ала хеджирлейтінін назарға ала отырып, елдік тәуекелді іске асыру ықтималдығы шамалы болып табылады.

8) операциялық тәуекел - Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде шығыстардың (залалдардың) туындау тәуекелі сипатталады:

Эмитент қызметінде Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында, ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуі, сондай-ақ сыртқы оқиғалар салдарынан кемшіліктер немесе қателіктер нәтижесінде шығыстардың (шығындардың) туындау қаупі бар. Операциялық тәуекел эмитент үшін орташа мәнге ие, өйткені ол Эмитент қызметінің барлық бағыттарына, процестер мен жүйелерге тән, сондықтан операциялық тәуекелді тиімді басқару әрқашан Эмитенттің тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

9) экологиялық тәуекелдер - Эмитенттің қызметіне әсер етуі мүмкін климаттық және экологиялық факторлармен байланысты тәуекелдер сипатталады.

Қолданылмайды.

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

1) Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдарға қатысуының ролі (орны), функциялары мен мерзімі көрсетіледі:

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

2) егер Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарының, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелеріне елеулі түрде тәуелді болған жағдайда, мұндай тәуелділіктің сипаты егжей-тегжейлі баяндалады.



2023 жылғы 28 ақпанда Эмитенттің Жалғыз Қатысушысы TOYOTA Financial Services (UK) PLC болды, келесі деңгейдегі бақылаушы компания Toyota Financial Services Corporation (Жапония), ал соңғы бас компания Toyota Motor Corporation (Жапония) болды. Эмитент топта Қазақстан Республикасының аумағында Тойота және Лексус маркалы автомобильдерді сатуды қолдау жөніндегі стратегиялық функцияларды орындайды. Эмитенттің топқа қатысу мерзімі шектелмейді. Эмитенттің Toyota Motor Corporation тобына қатысуына қарамастан, оның өзге қатысушыларымен аффилирлену арқылы оның қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері Қазақстан Республикасының аумағында Тойота және Лексус маркалы автомобильдердің ресми дистрибьюторы «Тойота Мотор Қазақстан» ЖШС (бұдан әрі – «Дистрибьютор») сатылымын қоспағанда, топтың өзге мүшелеріне айтарлықтай тәуелді емес, себебі Дистрибьютордың жаңа автомобильдерді сатуды қаржыландыруы Эмитент бизнесінің басым бағыты болып табылады. Сондай-ақ, бұл ретте, Эмитент топ мүшелерінен қарыздар тарта алады, олар өз кезегінде эмитент өзінің негізгі қызметін қаржыландыруға, яғни микрокредиттер беруге жібереді.

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

- 1) толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;
- 2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;
- 3) Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі.

Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жоқ.

37. Әрбір осындай ұйым бойынша эмитент жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын иеленетін ұйымдар туралы мәліметтер (осы Проспектің 17-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда):

- 1) орналасқан жерінің толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса): акционерлік қоғам – осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі болып табылады.
- 2) жарғылық капиталдағы Эмитенттің үлесі, ал мұндай ұйым акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі.

Эмитент кез-келген ұйымның жарғылық капиталының он немесе одан да көп пайызына иелік етпейді.

38. Эмитенттің кредиттік рейтингтері туралы мәліметтер:

- 1) кредиттік рейтинг беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары); облигациялар (облигациялық бағдарлама) шығарылымын тіркеуге құжаттарды уәкілетті органға ұсынған күннің алдындағы күне кредиттік рейтингтің мәні;

2022 жылдың 27 сәуірінде Fitch Ratings эмитенттің ұзақ мерзімді дефолт рейтингтерін («РДЭ») «BBB+» растады. Рейтинг бойынша болжам – «Тұрақты». Fitch Ratings бағалауы бойынша эмитенттің рейтингтері қажет болған жағдайда Toyota Financial Services Corporation және түпкілкті қорытындыда Toyota Motor Corporation («А+»/«Тұрақты» болжам) тарапынан төтенше қолдаудың жоғары ықтималдығын көрсетеді және Қазақстанның елдік төбесімен шектеледі.

Бұған дейін Ұлттық ұзақ мерзімді рейтинг Fitch Ratings-ке 2021 жылғы 05 мамырда «AAA(kaz)» деңгейінде берілген болатын және рейтингтік агенттіктің Toyota Group-тың институционалдық қолдауының арқасында Эмитент Қазақстандағы ең мықты эмитенттердің қатарына кіреді деген пікірін көрсетеді.

кредиттік рейтинг берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері;

Fitch Ratings – a branch of Fitch Ratings Ireland Limited, Neue Mainzer Strasse 46 - 50 Frankfurt am Main D-60311.

Эмитент өз қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер.

Рейтингтік агенттіктің қолдауға қатысты пікірі назарға алынады:

- (i) Қазақстандағы Toyota Motor Corporation сатылымын қолдаудағы Эмитенттің стратегиялық рөлі;
- (ii) Toyota Motor Corporation компаниясының тарапынан 100 пайыздық меншігі;



(iii) Эмитенттің кеңірек Toyota Group-қа операциялық және корпоративтік интеграциясының жоғары деңгейі;

(iv) өтімділік пен капиталды қолдау тарихы;

(v) жалпы бренд (бұл еншілес құрылым дефолтқа ұшыраған жағдайда беделді тәуекелді болжайды);

(vi) аналығымен салыстырғанда еншілес құрылымның шағын көлемін ескере отырып, әлеуетті қолдаудың төмен құны (Toyota Motor Corporation шоғырландырылған активтері мен капиталының 0,1% - дан аз).

2) егер кредиттік рейтинг берілген объект эмитенттің бағалы қағаздары болып табылған жағдайда, оған қосымша халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) және берілген күні, сондай-ақ кредиттік рейтинг берген рейтингтік агенттіктің атауы көрсетіледі.

Эмитенттің басымдық қамтамасыз етілмеген облигацияларының рейтингтері Эмитенттің ұлттық валютадағы ұзақ мерзімді дефолт рейтингіне және Эмитенттің ұлттық ұзақ мерзімді рейтингіне сәйкес келеді.

Облигациялар тікелей және басымдық қамтамасыз етілмеген міндеттемелерді білдіреді және Эмитенттің барлық басқа басымдық міндеттемелерімен бірдей кезекке ие.

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

1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;

3) облигацияларды ұстаушылардың өкілімен Эмитент жасалған шартының күні мен нөмірі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса)

1) төлем агентінің толық атауы;

2) бағалы қағаздар бойынша кірісті (облигациялардың номиналды құнын) төлеуді жүзеге асыратын төлем агентінің және оның барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

3) эмитенттің төлем агентімен жасалған шартының күні мен нөмірі – облигациялық бағдарлама мемлекеттік тіркелген кезде толтырылмайды.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

41. Эмитенттің кеңесшілері туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес қор биржасының ресми тізімінде эмиссиялық бағалы қағаздарды қосу және табу мәселелері бойынша кеңес беру қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу мәселелері бойынша кеңес беру қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;

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

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және табу мәселелері бойынша кеңес беру қызметтер көрсететін тұлғамен Эмитент жасалған шартының күні мен нөмірі.



Егер Эмитенттің пікірінше, мұндай мәліметтерді ашу эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болып табылса, Эмитенттің өзге кеңесшілері туралы мәліметтер осы тармақта көрсетіледі.

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) тиісті аккредиттелген кәсіптік аудиторлық ұйымдарға тиесілігін көрсете отырып, Эмитенттің соңғы 2 (екі) аяқталған қаржы жылындағы қаржылық есептілігіне аудитті жүзеге асырған (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде):

Эмитенттің 2020 және 2021 жылдардағы қаржылық есептілігінің аудитін «ПрайсуотерхаусКуперс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі жүзеге асырды (Қазақстан Республикасының сертифициатталған аудитору – Айгүл Аркебаевна Ахметова, 2012 жылғы 27 тамыздағы №0000083 біліктілік куәлігі). «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС 2021 жылғы 31 желтоқсаннан кейінгі есептік кезеңдер үшін эмитенттің қаржылық есептілігіне аудит немесе шолу тексерісін жүргізбеді. Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі 1999 жылғы 21 қазандағы № 0000005 аудиторлық қызметпен айналысуға құқығы бар лицензия. «ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС Қазақстан Республикасы аудиторлар палатасының мүшесі болып табылады.

2) телефон және факс нөмірлері, электрондық пошта мекен-жайы (бар болса).

Тел. +7 (727) 330 32 00, электрондық пошта: KZ_Reception@pwc.com.

43. Осы Проспектінің 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша серіктестіктер туралы» және «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғалары:

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

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

Егер осы заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық құқықтық нысанында құрылған жағдайда, қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін оның қатысушылары туралы мәліметтер қосымша көрсетіледі:

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері;

3) оларды Эмитенттің үлестес тұлғаларына жатқызу үшін негіздеме және эмитентпен үлестестік пайда болған күн.

Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлға болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғасына қатысты қосымша көрсетіледі:

эмитент акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлғаның бірінші басшысының толық атауы, орналасқан жері және тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);

эмитентке тиесілі акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің орналастырылған акциялардың немесе осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін заңды тұлға қызметінің негізгі түрлері;

Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызына ие болған күн;



егер заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық құқықтық нысанында құрылған жағдайда, қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталына қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін оның өзге де қатысушылары туралы мәліметтер көрсетіледі;

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

заңды тұлға үшін - толық атауы, орналасқан жері.

Арнайы қаржы компаниясы облигациялар шығарған кезде секьюритизациялау мәмілесі тараптарының үлестестігі туралы ақпарат үлестестігін тану үшін негіздемені және оның пайда болу күнін көрсете отырып ашылады.

Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер осы Проспектінің №1- қосымшасында көрсетілген.

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

Облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеу кезінде осы тармақ толтырылмайды.

Президент



Досымханов Ж.А.



№1-қосымша. Үлестес тұлғалардың тізімі

№	Тегі, Аты, Әкесінің аты (төр бөтсе)	Туған тарихы және сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	Үлестесік тұлғаның атағы	Үлестесік рөлінің басталу күні	Төзету
1	2	3	4	5	7
1	Досымханов Женисбек Айдарбекович	09.05.1970	2-тармағының 3)-тармақшасы	04.01.2017	
2	Досымханова Галия Кушербаевна	05.01.1970	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
3	Досымханова Жумакуль	25.08.1947	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
4	Нұрмуханбетова Асем Айдарбековна	01.10.1963	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
5	Досымханов Алматы Айдарбекович	25.04.1966	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
6	Досымханова Айгүл Айдарбековна	06.09.1968	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
7	Айдарбеков Адилет Женисбекович	12.08.1994	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
8	Айдарбеков Адилер Женисбекович	23.01.1998	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
9	Айдарбекова Аделия Женисбековна	26.07.2003	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
10	Абдикаримова Мадина Таллиповна	21.01.1937	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
11	Аманжолова Гүлнар Кушербаевна	18.08.1958	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
12	Абдикаримов Сейіл Кушербаевич	05.01.1960	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
13	Нұрова Гүлжамал Кушербаевна	09.01.1961	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
14	Абдикаримов Сакен Кушербаевич	22.06.1963	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
15	Абдикаримов Айдос Кушербаевич	04.12.1965	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
16	Уразбекова Гүлжан Кушербаевна	21.11.1967	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
17	Алижанова Гүлбаршин Кушербаевна	08.08.1974	2-тармағының 2)-тармақшасы	04.01.2017	
18	Любича Иво Йошко	25.02.1967	2-тармағының 3)-тармақшасы	01.01.2021	



№	Той Аты, Эксперттің аты (яра болса)	Туарының, жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН)	Уәдесіздіктің түр-үшіндігілері	Уәдесіздіктің басталу күні	Ескерту
1	2	3	4	5	7
19	Любича Марин	19.04.1940	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2021	
20	Любича Анка	26.11.1941	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2021	
21	Любича Анте	30.12.1971	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2021	
22	Любича Антонна	08.03.2002	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2021	
23	Любича Виктория	15.09.2004	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2021	
24	Томсон Джон Эндрю	26.03.1967	2-тармағының 2)-тармақшасы, 2-тармағының 3)-тармақшасы	07.02.2022	
25	Мартин Миосенер	29.04.1969	2-тармағының 2)-тармақшасы	01.01.2023	
26	Кристиан Тиес Рубен (Christian Ties Ruben)	16.06.1967	2-тармағының 3)-тармақшасы	05.07.2017	
27	Агустин Ромеро Мартин (Agustin Romero Martin)	29.07.1969	2-тармағының 3)-тармақшасы	02.04.2013	
28	Шинго Като (Shingo Kato)	17.01.1961	2-тармағының 3)-тармақшасы	02.04.2013	

№	Заңды тұлғалардың атауы	Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелген сүйен нөмірі, біздің «сәйкестендіру» нөмірі (ЖСН), тиісті мемлекеттік және заңды тұлғаның атымен анықталған аты	Уәдесіздіктің түр-үшіндігілері	Уәдесіздіктің басталу күні	Ескерту
1	2	3	4	5	7
1	Toyota Financial Services (UK)	№02299961, UK, Great Burgh, Burch Heath, Epsom, Surrey, KT18 5UZ	2-тармағының 1) тармақшасы	02.04.2013	
2	Toyota Financial Services Belgium	№ 0756.463.210369, 1932 Zaventem, Belgium,	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
3	Toyota Financial Services Italy	№ 15162191009 Via Kicico Toyota, 2, 00148 Roma RM, Italy,	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
4	Toyota Financial Services Slovakia	№ 35915404 Galvanho 15/A, 821 04 Bratislava, Slovakia,	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	



№	Заңды тұлғаның атауы	Заңды тұлғаның несәйкестік туралығын (сүйенгендігі), бизнес-сәйкестігінің нөмірі (БСН), заңнамаға сәйкестігі және заңды тұлғаның қатысушыларының атаулары	Мәселелер туралы үшін негіздер	Алғашқы қарардың бағыты	Ескерту
1	2	3	4	5	7
5	Toyota Financial Services Czech	№65413261 Bavorská 2662/2662, 155 00 Praha 13-V Liščích, Czechia,	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
6	Toyota Financial Services Finland	№ FI 1019666-8 ei asiakaspalvelua, Korpivaarantie 1, 01450 Vantaa, Finland,	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
7	Toyota Financial Services Hungary, Budapest	№ 13 10 040831 Budapest, Lőportár u. 24, 1134 Hungary	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
8	Toyota Financial Services Denmark	№ 26 24 19 60 Dunapovoj 10, 2860 Soborg, Denmark	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
9	Toyota Financial Services Ireland	№ 606472 Killican Rd., Fox-And-Geese Common, Dublin, Ireland	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
10	Toyota Financial Services South Africa	№ 1982/010082/06 Spartan House, 15B Spartan Cres, Eastgate, Sandton, 2090, South Africa	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
11	Toyota Insurance Management PLC	№ 03787854 Ұлыбритания, Лондон	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
12	Кinto Join Limited, Великобритания	№08598706 Ұлыбритания, Эпсом	2-тармағының 4) тармақшасы	02.04.2013	
13	ТОО «Toyota Motor Казахстан»	20.05.2008 №92250-1910-ТОО ИУ Алматы қ. Медеу ауданы, Достық даңғылы, 232 үй	2-тармағының 8) тармақшасы	02.04.2013	





Прошито
количество листов

25

Handwritten signature

