

**ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «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, 2021 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ:

1. Информация об Эмитенте в соответствии с Учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации Эмитента;

Наименование органа, осуществившего его государственную регистрацию: Управление регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы, дата первичной регистрации Эмитента – 02 апреля 2013 года.

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

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 Қазақстан» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі | «Тойота Файнаншл Сервисез Қазақстан» МҚУ» ЖШС |
| На русском языке | Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» | ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» |
| 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 предшествующие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены;

Наименование Эмитента не изменялось, Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

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, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств Эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридического лица.

На дату составления настоящего Проспекта Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7) бизнес-идентификационный номер Эмитента;

БИН: 130440002721

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

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, Алмалинский район, улица Наурызбай батыра, дом 17, оф. 302,

- Номер контактного телефона: +7 (727) 244 45 61;
- Адрес электронной почты: care@kz.toyota-fs.com.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, О СПОСОБАХ ИХ ОПЛАТЫ И ПОЛУЧЕНИИ ДОХОДА ПО НИМ

3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций – купонные облигации без обеспечения;
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций) – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- 3) количество облигаций – 5 000 000 (пять миллионов) штук;
- 4) общий объем выпуска облигаций – 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- 5) валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:

Валюта номинальной стоимости – тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

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

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) на дату осуществления выплаты.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций - резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций - нерезиденту Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту кроме Евро и доллара США при выплате номинальной стоимости и/или вознаграждения по Облигациям в пользу держателя Облигаций, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, не допускается.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций;

Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

5. Получение дохода по облигациям:

1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):

ставка вознаграждения по Облигациям – годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», (далее – «Первые состоявшиеся торги») как ставка отсечения, определенная Эмитентом в ходе Первых состоявшихся торгов, но не более 12 (двенадцати) % годовых от номинальной стоимости. Информация о дате начала обращения Облигаций и о размере годовой ставки купонного вознаграждения, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована Эмитентом на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента www.tfs.kz и интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) www.kase.kz. Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций;

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

2 (два) раза в год, через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до даты погашения;

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

Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.

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

вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированным в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего услуги по ведению реестров держателей ценных бумаг Эмитента) (далее – дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой фиксации. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами Биржи. Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) период времени, применяемого для расчета вознаграждения по облигациям:

для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце). Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

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.

Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.

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) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;

6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;

7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;

8) критерии однородности прав требований;

9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Облигации Эмитента не являются облигациями специальной финансовой компании.

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 – дата начала обращения Облигаций;

2) дата окончания размещения облигаций – последний день периода обращения Облигаций;

3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) - Облигации размещаются только на организованном рынке ценных бумаг;

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций – дата проведения Первых состоявшихся торгов в соответствии с условиями настоящего проспекта;

2) дата окончания обращения облигаций – последний день периода обращения Облигаций;

3) срок обращения облигаций – срок обращения Облигаций составляет 5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций;

4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг) - Облигации обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) Дата погашения облигаций

дата погашения Облигаций - в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

Все платежи – выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке.

2) способ погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций.

Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций. Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Евро или доллар США) при выплате вознаграждения по Облигациям допускается в случае получения Эмитентом от держателя Облигаций, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты соответствующей выплаты, соответствующего письменного заявления.

Конвертация в Евро или в доллары США будет производиться по курсу, установленному НБРК на дату осуществления соответствующей выплаты.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций - резидента Республики Казахстан не допускается.

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций - нерезиденту Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту кроме Евро и доллара США при выплате номинальной стоимости и/или вознаграждения по Облигациям в пользу держателя Облигаций, являющегося нерезидентом Республики Казахстан, не допускается.

3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав – выплата вознаграждения по Облигациям и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;

По решению Единственного Участника Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения. Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа будут определяться соответствующим решением Единственного Участника. Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством публикации соответствующего информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.lfs.kz), на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – ДФО) (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения помимо требований, установленных к раскрытию при предложении о выкупе законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативами размещения информации на веб-сайте ДФО, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;

- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
- для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные условия выкупа, определенные соответствующим решением Единственного Участника Эмитента.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Единственного Участника Эмитента.

Эмитент осуществляет выкуп Облигаций путем покупки Облигаций в торговой системе Биржи в порядке, предусмотренном внутренними документами Биржи. Держатели Облигаций, планирующие продать принадлежащие им Облигации в ходе их выкупа Эмитентом, осуществляют продажу Облигаций Эмитенту в торговой системе Биржи в порядке, предусмотренном внутренними документами Биржи.

Принятие Эмитентом решения о выкупе Облигаций не является причиной возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации.

4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг;

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ограничения (ковенанты), рекомендованные Листинговой комиссией Биржи:

- не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, который заключается между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного договором о листинге ценных бумаг Эмитента, который заключается между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.

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

В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендованных Листинговой комиссией Биржи, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный Участник Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным Участником Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
- для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

- для организованного рынка - указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций. Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу. С информацией о принятии Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

- для **юридического лица**: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для **физического лица**: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Единственного Участника Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций. В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи. В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Единственного Участника Эмитента. Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем пункте.

5. УСЛОВИЯ, СРОКИ И ПОРЯДОК КОНВЕРТИРОВАНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ (ПРИ ВЫПУСКЕ КОНВЕРТИРУЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ)

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1) вид, количество и цена 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 от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.

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.

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Данный выпуск Облигаций не является обеспеченным.

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

Облигации не являются инфраструктурными.

7. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕГ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

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

1) конкретные цели использования денег, которые Эмитент получит от размещения облигаций;

Средства от размещения Облигаций будут направлены на микрокредитование физических и юридических лиц на территории Республики Казахстан под залог автотранспортных средств.

2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.

Облигации не являются инфраструктурными.

8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ 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 Участниках 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) Участника или крупного акционера (участника) (для физического лица);
- 2) полное наименование, место нахождения Участника или крупного акционера (участника) (для юридического лица);
- 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;
- 4) дата, с которой Участник или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале Эмитента.

Единственным Участником является компания Toyota Financial Services (UK) PLC, зарегистрированная и действующая в соответствии с законодательством Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии (регистрационный номер 02299961) и имеющей юридический адрес: Грэйт Бург, Бург Хез, Эпсом, Суррей, KT18 5UZ; процентное соотношение долей участия – 100%.

Дата, с которой Единственный Участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента – 02 апреля 2013 года.

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 Любница | С 01 января 2021 по настоящее время – председатель Наблюдательного совета Эмитента | | |
| | Январь 2021 по настоящее время | ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисес Казакстан" | 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:

| | | | |
|-------------------|--|---|---|
| Кит Симмонс | С 03 февраля 2017 г. по настоящее время – член Наблюдательного совета Эмитента | | |
| | Январь 2017 по настоящее время | ТОО «Тойота Мотор Казакстан» | Президент |
| Томохей Матсунита | С 01 января 2021 по настоящее время – член Наблюдательного совета Эмитента | | |
| | Январь 2020 по настоящее время | Toyota Financial Services (UK) PLC, | Исполнительный Вице-Президент |
| | Январь 2016 – декабрь 2019 | Toyota Financial Services India Limited | Управляющий директор/Генеральный директор |

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

рудовой 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 Жеппесбек 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.

Полномочия исполнительного органа Эмитента другой коммерческой организации не передавались.

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 Эмитента 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 01.01.2021 г. | Местоположение |
|--|--|--|
| ДБ АО «Сбербанк России» | 3 152 809 | Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1 |
| АО «Евразийский банк» | 1 199 689 | Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56 |
| ГОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» | 45 530 | 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 | <ul style="list-style-type: none"> • установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков; • увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств |

| | |
|---|--|
| <p>ценные бумаги и иные финансовые инструменты;</p> <ul style="list-style-type: none"> • осуществлять выпуски ценных бумаг; расширение возможностей финансирования своей деятельности; | <p>по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, патентах 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.

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

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

7) сведения об участии Эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств, с указанием сути судебных процессов с его участием;

На сегодняшний день судебные процессы, связанные с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств отсутствуют.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность Эмитента.

Раскрыто в пункте 34 раздела 11 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 актива | Доля от общего объема активов по состоянию на 31.03.2021, в % | Балансовая стоимость актива, тыс. тенге |
|------------------------------------|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 19% | 14,912.875 |
| Кредиты и авансы клиентам | 76% | 59,564.083 |

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;

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

По состоянию на 31 марта 2021 года Эмитент не имел дебиторской задолженности в размере 10 и более процентов от балансовой стоимости активов.

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 «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited)

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

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

| Наименование | тыс тенге | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|----------|
| | 2 кв 2021 год | 3 кв 2021 год | 4 кв 2021 год | 1 кв 2022 год | 2022 год | 2023 год | 2024 год |
| АО «Народный Банк Казахстана» | 1,220,045 | 1,142,216 | 1,142,216 | 1,142,216 | 3,426,648 | 2,614,789 | 375,000 |
| АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Limited) | 1,256,468 | 1,238,131 | 971,464 | 971,464 | 2,699,393 | 1,650,845 | 625,000 |
| АО «First Heartland Jusan Bank» | 1,311,404 | 1,291,667 | 1,291,667 | 1,291,667 | 2,683,333 | 616,667 | 83,333 |
| АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» | 1,118,421 | 1,083,333 | 1,083,333 | 1,083,333 | 3,250,000 | 1,000,000 | 250,000 |

28. Величина леввереджа Эмитента.

Величина леввереджа Эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершенных финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Величина леввереджа согласно данным финансовой отчетности Эмитента составляет:

| | 31.03.2021 года | 31.12.2020 года | 31.12.2019 года |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Обязательства, в тыс тенге | 66 358 286 | 58 631 084 | 60 457 297 |
| Собственный капитал в тыс.тенге | 12 001 494 | 10 734 831 | 8 146 394 |
| Леввередж | 5,53 | 5,46 | 7,42 |

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

| | 2020 в тыс тенге | 2019 в тыс тенге |
|---|---------------------|---------------------|
| Чистые денежные средства, полученные от / использованные в) операционной деятельности | 2 526 411 | (22 889 067) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (38 421) | (1 138 106) |

| | | |
|---|-------------|------------|
| Чистые денежные средства, полученные от / использованные в) финансовой деятельности | (2 010 675) | 30 960 436 |
| Чистый прирост денежных средств и эквиваленты денежных средств | 534 742 | 6 932 149 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 10 196 368 | 9 661 626 |

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг Эмитента до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

Эмитент ранее не регистрировал выпуски долговых ценных бумаг.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩАЕМЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

31. Права, предоставляемые облигацией ее держателю, в том числе:

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.

Держатели Облигаций 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.

Условия, порядок и сроки реализации права держателей Облигаций на требование выкупа принадлежащих им Облигаций:

а) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством публикации соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета ценной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Единственным Участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим Проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего Проспекта.

в) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего Проспекта.

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

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

Дефолт — это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее - «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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;*

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций либо прав требования по Облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей

Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Единственный Участник Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Единственным Участником с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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;

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном правилами Биржи, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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).

Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – отсутствуют.

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.

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

Данная прогнозная финансовая информация была подготовлена руководством Эмитента. Руководство Эмитента несет ответственность за ее составление и достоверность.

Аудитор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не проводил никаких процедур в отношении данной прогнозной информации и не высказывал никакого мнения о достоверности или достижении результатов данных прогнозов. ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не несет никакой ответственности и отрицает любую причастность к данной прогнозной финансовой информации. Аудиторские заключения в отношении годовых отчетностей Эмитента за 2019, 2020 гг., являющиеся частью данного Проспекта, не распространяются на данные прогнозы и не должны с ними ассоциироваться.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых Эмитентом облигаций:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) *финансовые риски – описывается подверженностью 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;

требований по лицензированию основной деятельности Эмитента; несоблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;

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

Эмитент 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 несет ответственности по долгам третьих лиц. Эмитент не имеет дочерних организаций.

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

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

г) 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.

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

1) указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует Эмитент, роль (место), функции и срок участия Эмитента в этих организациях;

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

На 01 мая 2021 г. Единственным Участником Эмитента являлась Toyota Financial Services (UK) Pl.C, 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. Так же при этом, Эмитент может привлекать займы от членов группы. Привлеченные займы направляются Эмитентом на финансирование своей основной деятельности, которой является выдача микрокредитов.

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

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 35 настоящего приложения) с указанием по каждой такой организации:

полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;

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) в случае присвоения Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из присвоенных Эмитенту кредитных рейтингов за три последних завершённых отчётных года, а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет – за каждый завершённый отчётный год, указываются:

объект присвоения кредитного рейтинга (Эмитент, ценные бумаги Эмитента);

Эмитент и ценные бумаги Эмитента

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

На 01 июня Эмитент обладал долгосрочным рейтингом дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «BBB+», присвоенным рейтинговым агентством Fitch Ratings. Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

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.

Рейтинг поддержки «2» в указанном рейтинговом решении отражает высокую вероятность внешней поддержки от Toyota Financial Services Corporation и в конечном итоге от Toyota Motor Corporation, и сдерживается страновым потолком Казахстана.

история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершённых отчётных года, предшествующих дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), а если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет – за каждый завершённый отчётный год, предшествующий дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга;

За три последних года в отношении Эмитента было проведено первое и единственное рейтинговое действие от 05 мая 2021 года рейтинговым агентством Fitch Ratings. С описанием рейтингового действия можно ознакомиться в настоящем пункте 38. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

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;

Рейтинги Эмитента отражают высокую вероятность чрезвычайной поддержки в случае необходимости от Toyota Financial Services Corporation, которая полностью контролирует

Эмитента через Toyota Financial Services UK PLC, и в конечном итоге от Toyota Motor Corporation («А-»/прогноз «Стабильный») – одного из крупнейших мировых автопроизводителей.

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.

Рейтинговое агентство Fitch Ratings 05 мая 2021 года присвоило предстоящему выпуску приоритетных необеспеченных внутренних облигаций Эмитента ожидаемый долгосрочный рейтинг в национальной валюте на уровне «BBB+(EXP)» и национальный рейтинг «AAA(kaz)(EXP)». Fitch Ratings присвоило приоритетным необеспеченным внутренним облигациям Эмитента на тех же уровнях, что и соответственно долгосрочный РДЭ в национальной валюте и национальный рейтинг компании. Облигации будут представлять собой прямые и приоритетные обязательства и будут равными по очередности исполнения всем другим приоритетным обязательствам Эмитента.

Присвоение финального рейтинга будет зависеть от получения окончательной документации, которая должна соответствовать рассмотренной рейтинговым агентством информации ранее.

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.
- Представитель держателей Облигаций по данному выпуску не предусмотрен.

40. Сведения о платежном агенте (при наличии).

- 1) полное и сокращенное наименование платежного агента;
- 2) место нахождения, контактные телефоны платежного агента;
- 3) дата и номер договора Эмитента с платежным агентом.

Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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: Полное наименование: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»;
- 2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

Место нахождения: Республика Казахстан, г. Алматы, А05А1В9, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж. Контактный телефон: +7 (727) 331 59 77;

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

Договор на оказание услуг финансового консультанта и андеррайтера от 14 июня 2021 года.

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;

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

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2019 и 2020 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 проводил аудит или обзорную проверку финансовой отчетности эмитента за отчетные периоды после 31 декабря 2020 года и по дату данного проспекта включительно. Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000005, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года. Товарищество с ограниченной ответственностью 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 приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» аффилированными лицами Эмитента:

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

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

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

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

для юридического лица – полное наименование, место нахождения;

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

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

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

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

основные виды деятельности юридического лица, в котором Эмитент владеет десятью или более 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 других аффилированных лицах Эмитента указаны в Приложении 2.

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

Затраты по выпуску и размещению облигаций Эмитента будут включать расходы за:

- услуги финансового консультанта (в соответствии с условиями договора);
- сбор за выдачу предварительного заключения (100 МРП);
- услуги андеррайтера (в соответствии с условиями договора);
- услуги брокера (в соответствии с условиями договора);
- услуги регистратора/центрального депозитария (в соответствии с тарифами);
- листинговые сборы:

1) за рассмотрения заявления – 0,025% от объема каждого выпуска в пределах восьмой облигационной программы, не менее 100 МРП, не более 1 000 МРП;

2) вступительный – 0,025% от объема каждого выпуска в пределах восьмой облигационной программы, не менее 100 МРП, не более 3 000 МРП;

3) ежегодный – 0,025% от объема каждого выпуска в пределах восьмой облигационной программы, не менее 100 МРП, не более 2 000 МРП.

Расходы будут оплачиваться за счет чистого дохода Эмитента путем перечисления денег на счета поставщиков услуг.

Президент



Досымханов Ж.А.

Приложение I.

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.

Прогнозная финансовая информация, приведенная в настоящем приложении, была подготовлена руководством Эмитента. Руководство Эмитента несет ответственность за ее составление и достоверность.

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения в налоговых ставках, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Аудитор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не проводил никаких процедур в отношении данной прогнозной информации и не высказывал никакого мнения о достоверности или достижении результатов данных прогнозов. ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» не несет никакой ответственности и отрицает любую причастность к данной прогнозной финансовой информации. Аудиторские заключения в отношении годовых отчетностей Эмитента за 2019, 2020 гг., являющиеся частью данного Проспекта, не распространяются на данные прогнозы и не должны с ними ассоциироваться.

| Наименование статьи | 2021 | | 2022 | | 2023 | | 2024 | | 2025 | | 2026 |
|---|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 1 полугодие | 2 полугодие | 1 полугодие | 2 полугодие | 1 полугодие | 2 полугодие | 1 полугодие | 2 полугодие | 1 полугодие | 2 полугодие | 1 полугодие |
| Чистый поток от операционной деятельности | - 9,023,456 | - 14,852,569 | - 14,088,694 | - 13,324,820 | - 12,138,738 | - 10,952,657 | - 8,401,204 | - 5,849,752 | - 5,277,749 | - 4,705,747 | - 4,705,747 |
| Чистый поток от инвестиционной деятельности | - 76,535 | - 139,250 | - 93,475 | - 47,700 | - 46,600 | - 45,500 | - 44,861 | - 44,223 | - 47,361 | - 50,500 | - 50,500 |
| Чистый поток от финансовой деятельности | 9,517,606 | 15,920,000 | 15,385,500 | 13,743,400 | 14,716,000 | 12,284,141 | 12,659,250 | 7,499,651 | 11,595,250 | 8,642,084 | 12,453,000 |
| Размещение и погашение облигаций | 5,000,000 | | | | | | | | | | - 5,000,000 |
| Выплата купонного вознаграждения | | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 | до 300,000 |
| Остаток денежных средств на начало периода | 10,196,368 | 15,613,983 | 16,817,164 | 18,295,495 | 18,941,375 | 21,747,037 | 23,308,021 | 27,796,205 | 29,676,882 | 36,222,022 | 40,382,859 |
| Остаток денежных средств на конец периода | 15,613,983 | 16,817,164 | 18,295,495 | 18,941,375 | 21,747,037 | 23,308,021 | 27,796,205 | 29,676,882 | 36,222,022 | 40,382,859 | 43,354,612 |

тыс тенге