

ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

ГЛАВА 1. ИНФОРМАЦИЯ О НАИМЕНОВАНИИ ЭМИТЕНТА И ЕГО МЕСТЕ НАХОЖДЕНИЯ

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) дата первичной государственной регистрации эмитента:

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО» (далее – «Эмитент») – 11 ноября 2019 года.

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

Государственная перерегистрация не осуществлялась.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«ЮНИКРЕДО» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«ЮНИКРЕДО» МКҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ЮНИКРЕДО»	ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»
На английском языке	Уставом не предусмотрено	Уставом не предусмотрено

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

Наименование Эмитента не менялось.

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

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

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

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

7) бизнес-идентификационный номер эмитента:

191140009869.

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

Не имеется.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров

контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица:

- Местонахождение: Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица Жандосова, здание 2, почтовый индекс 050010.
- Номера контактных телефонов и факса: +7 (727) 250-98-32, факс отсутствует.
- Адрес электронной почты: Galina777.76@mail.ru.

Фактический адрес Эмитента не отличается от места нахождения Эмитента, указанного в справке о государственной регистрации юридического лица.

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

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»). Облигации не являются конвертируемыми и/ или инфраструктурными.

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):

100 (сто) долларов США.

3) количество облигаций:

20 000 (двадцать тысяч) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

2 000 000 (два миллиона) долларов США.

5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:

Номинальная стоимость Облигаций выражена в долларах США.

Выплата вознаграждения по Облигациям и суммы основного долга при погашении Облигаций осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в долларах США, в том числе держателям Облигаций – резидентам Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 5) статьи 6 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле».

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Размещаемые Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

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 купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 6,0% (шесть процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится со следующей периодичностью:

- в течение первого года обращения Облигаций: 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций;
- в течение второго года обращения Облигаций: 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца, начиная с даты начала второго года обращения Облигаций.

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

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

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

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, указанных в предыдущем абзаце, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается следующим образом:

$$Y = N * 100 * c, \text{ где}$$

Y – сумма купонного вознаграждения, подлежащая выплате держателю Облигаций, в долларах США;

N – количество Облигаций, принадлежащих данному держателю Облигаций, в штуках;

100 – номинальная стоимость одной Облигации, в долларах США;

c – купонная ставка за период, за который осуществляется выплата вознаграждения. Данная ставка определяется в порядке, указанном ниже исходя из годовой ставки вознаграждения, указанной в подпункте 1) настоящего пункта:

Номер купонного периода	Длительность купонного периода	Порядок расчета величины c	Значение величины c
1	6 (шесть) месяцев	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 6 \text{ месяцев}$	3,0%
2	6 (шесть) месяцев	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 6 \text{ месяцев}$	3,0%
3	3 (три) месяца	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 3 \text{ месяцев}$	1,5%

Номер купонного периода	Длительность купонного периода	Порядок расчета величины c	Значение величины c
4	3 (три) месяца	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 3 \text{ месяцев}$	1,5%
5	3 (три) месяца	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 3 \text{ месяцев}$	1,5%
6	3 (три) месяца	$6,0\%/12 \text{ месяцев} * 3 \text{ месяцев}$	1,5%

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

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

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ, ОБРАЩЕНИЯ, ПОГАШЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, А ТАКЖЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫКУПА ОБЛИГАЦИЙ, НЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ СТАТЬЯМИ 15 И 18-4 ЗАКОНА О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала срока обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Размещение Облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

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

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с ее правилами. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

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

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «**Закон о рынке ценных бумаг**»), для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в следующих случаях:

А) в случае принятия решения о выкупе Облигаций Общим собранием участников Эмитента. В данном случае выкуп осуществляется у держателей Облигаций, имеющих намерение продать принадлежащие им Облигации Эмитенту и осуществивших действия, предусмотренные настоящим проспектом (подача

соответствующих приказов), для продажи Облигаций Эмитенту (далее – «**Выкуп без обязательной продажи**»);

Б) в случае, если нормативным правовым актом государственного уполномоченного органа предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым организациями, осуществляющими микрофинансовую деятельность, будет установлен в размере ниже 56 (пятидесяти шести) процентов, при условии принятия соответствующего решения о выкупе Облигаций Общим собранием участников Эмитента. При этом, в случае принятия Общим собранием участников Эмитента решения о полном или частичном выкупе Облигаций в соответствии с настоящим подпунктом Б), держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных настоящим проспектом и указанным решением Общего собрания участников Эмитента (далее – «**Выкуп с обязательной продажей**»).

Выкуп Облигаций (на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг) при Выкупе без обязательной продажи будет производиться Эмитентом по цене, определенной соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента.

Выкуп Облигаций (на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг) при Выкупе с обязательной продажей будет производиться Эмитентом по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций и купонного вознаграждения, начисленного на дату выкупа.

При выкупе Облигаций на неорганизованном рынке держатели Облигаций имеют право по собственному желанию подать, а в случае Выкупа с обязательной продажей обязаны подать, приказы на списание Облигаций в результате их выкупа в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, в порядке и в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

При выкупе Облигаций на организованном рынке, держатели Облигаций имеют право по собственному желанию подать, а в случае Выкупа с обязательной продажей обязаны подать, соответствующий приказ в торговую систему Биржи в порядке и в сроки, предусмотренные правилами Биржи и решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения эмитентами сделок с собственными облигациями.

Облигации, выкупленные в результате Выкупа без обязательной продажи и Выкупа с обязательной продажей не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

В случае, если при Выкупе с обязательной продажей держатель Облигаций не осуществил продажу принадлежащих ему Облигаций в порядке, в сроки и на условиях, определенных настоящим проспектом и соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту неустойку, которая рассчитывается за каждый день просрочки исходя из ставки 10 (десять) процентов годовых, начисляемых на общую номинальную стоимость Облигаций, которые не были

проданы их держателем Эмитенту в сроки, определенные решением Общего собрания участников Эмитента о Выкупе с обязательной продажей. Последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, принадлежавших данному держателю, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг.

2) *сроки реализации права выкупа облигаций:*

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Товарищества решения о выкупе Облигаций в любом из случаев, предусмотренных подпунктом 1) настоящего пункта, 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 Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- ✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

ГЛАВА 4. КОВЕНАНТЫ (ОГРАНИЧЕНИЯ) ПРИ ИХ НАЛИЧИИ

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

1) *описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:*

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

- а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и иными внутренними документами Биржи;
- б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым

договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и иными внутренними документами Биржи.

2) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Товарищества 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).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций должен быть осуществлен Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников 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.

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.

С информацией о принятии Общим собранием участников 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.

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа, в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа 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 Общего собрания участников Эмитента.

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

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

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

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИМУЩЕСТВЕ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ, ЯВЛЯЮЩЕМСЯ ПОЛНЫМ ИЛИ ЧАСТИЧНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С УКАЗАНИЕМ СТОИМОСТИ ДАННОГО ИМУЩЕСТВА (ПО ОБЕСПЕЧЕННЫМ ОБЛИГАЦИЯМ)

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

ГЛАВА 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:*

Размещение облигаций осуществляется Эмитентом с целью финансирования своей операционной деятельности, которая заключается в оказании микрофинансовых услуг физическим лицам на срок до 45 календарных дней в размере, не превышающем 50-кратного размера минимального расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, что составляет 145 850 тенге на дату составления настоящего проспекта.

Принимая во внимание то, что актуальность услуг, оказываемых онлайн, неуклонно растет, Эмитент планирует осуществлять предоставление микрофинансовых услуг на условиях, указанных выше, именно онлайн. Данный формат работы позволит Эмитенту не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, а также обеспечить доступ для жителей труднодоступных регионов к данному рынку услуг.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

ГЛАВА 8. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ ИЛИ О КРУПНЫХ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ), ВЛАДЕЮЩИХ ДЕСЯТЬЮ И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ РАЗМЕЩЕННЫХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ВЫКУПЛЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ) АКЦИЙ (ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ) ЭМИТЕНТА

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

Участники Эмитента, информация о которых приведена ниже и которые владеют долей в уставном капитале Эмитента в размере более десяти процентов, также являются учредителями Эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) участника Эмитента	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале Эмитента, принадлежащих участнику, к общему количеству долей участия в уставном капитале Эмитента	Дата, с которой участник стал владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента
Абдрасулова Шара Булатовна	90,0%	11 ноября 2019 года
Кан Юрий Витальевич	10,0%	11 ноября 2019 года

У Эмитента отсутствуют участники, являющиеся юридическими лицами.

ГЛАВА 9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА

20. Сведения об органе управления эмитента:

Уставом Эмитента не предусмотрено наличие органа управления.

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

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

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным органом Эмитента является Генеральный директор. Генеральным директором Эмитента является Кан Юрий Витальевич.

- 2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и

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

- дата избрания: Кан Юрия Витальевича назначен Генеральным директором Эмитента в соответствии с протоколом общего собрания участников Эмитента от 8 ноября 2019 года;
- сведения о трудовой деятельности Генерального директора Эмитента за последние 3 года и в настоящее время:

С мая 2018 года по настоящее время	ТОО «Basel Credits», Генеральный директор
С ноября 2019 года по настоящее время	ТОО «МФО ЮНИКРЕДО», Генеральный директор

- полномочия Генерального директора:
 - без доверенности действует от имени Эмитента;
 - выдает доверенности на право представлять Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
 - в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции высшего органа Эмитента или ревизора, а также полномочия, переданные ему высшим органом Эмитента.

3) *процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.*

Генеральному директору принадлежит доля участия в уставном капитале в размере 10,0% от общего количества долей участия в уставном капитале Эмитента.

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

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

ГЛАВА 10. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА С УКАЗАНИЕМ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

23. Виды деятельности эмитента:

1) *основной вид деятельности:*

Основной целью деятельности Эмитента является получение прибыли. Для достижения указанной цели уставом Эмитента предусмотрена возможность осуществления следующих видов деятельности без выделения основного:

- деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 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;
- Эмитент при осуществлении деятельности по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, вправе дополнительно осуществлять учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

По состоянию на дату составления настоящего проспекта основной деятельностью фактически осуществляемой Эмитентом является оказание микрофинансовых услуг физическим лицам на срок до 45 календарных дней в размере, не превышающем 50-кратного размера минимального расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, что составляет 145 850 тенге на дату утверждения настоящих условий.

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

Учитывая тенденции, складывающиеся на сегодняшний день на рынках предоставления финансовых услуг, Эмитент планирует предоставлять

микрофинансовые услуги, на условиях, указанных выше, именно онлайн. Данный формат ведения деятельности позволит Эмитенту не только не зависеть от географического местоположения потенциальных заемщиков, но и обеспечить доступ к микрофинансовым услугам для жителей труднодоступных регионов.

Принимая во внимание то, что целевой аудиторией для услуг Эмитента будут являться физические лица без ограничения в отношении вида их деятельности и сферы занятости, деятельность Эмитента не будет носить сезонный характер.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

В качестве конкурентов Эмитент рассматривает наиболее популярные микрофинансовые организации Республики Казахстан, предоставляющие физическим лицам микрофинансовые услуги в размере, не превышающем 50-кратного размера минимального расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год, преимущественно в онлайн-формате без необходимости физического присутствия заемщика в своем офисе:

Наименование (интернет-ресурс)	Местонахождение
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Finbox» (www.akshamat.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Жамбула, 114/85
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ФинтехФинанс» (www.moneyman.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Наурызбай Батыра, 8
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «СиСиЛоун.кз» (www.ccloan.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Муратбаева, 180, офис 404, 405, 406
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)» (мобильное приложение КМФ)	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 50
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «SOFI FINANCE (Софи Финанс)» (www.tengo.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 210, блок 2, 12 этаж
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» (www.turbomoney.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, 265
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Creditum» (www.koke.kz)	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, пр. Сейфуллина, 410/78
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Financy technologies» (www.dengiclick.kz)	Республика Казахстан, Костанайская область, г. Костанай, ул. Амангельды, 46

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"> • получение доступа к данным кредитного бюро с 1 января 2020 года; • увеличение максимальной суммы 	<ul style="list-style-type: none"> • установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков; • увеличение риска ненадлежащего

<p>микрокредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> • получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; • осуществлять выпуски ценных бумаг; • расширение возможностей финансирования своей деятельности. 	<p>выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года</p>
--	--

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

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2021 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности», введенными в действие с 1 января 2021 года, юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность, должны обратиться в государственный уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда.

В связи с введением в действие указанных изменений Эмитентом была получена лицензия, дающая право осуществлять микрофинансовую деятельность № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

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

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

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

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

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов Эмитента.

- 8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

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

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10

(десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг):

По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента отсутствуют потребители и поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или 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 активы	Доля от общего объема активов по состоянию на 30 июня 2021 года, %	Балансовая стоимость актива по состоянию на 30 июня 2021 года, тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты	93,2	89 278

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

По состоянию на 30 июня 2021 года у Эмитента отсутствуют дебиторы, задолженность которых составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости актив Эмитента на указанную дату.

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

Наименование кредиторов	Сумма кредиторской задолженности на 30 июня 2021 года, тыс. тенге	Планируемый срок погашения задолженности
Кан Ю.В.	33 391	Условиями документов, на основании которых сформировалась данная задолженность, срок погашения не установлен

28. Величина леввереджа эмитента:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2021 года
Обязательства, тыс. тенге	294	37 317	33 872
Собственный капитал, тыс. тенге	29 752	60 694	61 887
Леввередж	0,009	0,6	0,5

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

Тыс. тенге

	2019 год	2020 год
Поступление денежных средств от операционной деятельности	200	40 310
Выбытие денежных средств по операционной деятельности	154	4 919
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	46	35 591
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
Выбытие денежных средств по инвестиционной деятельности	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	30 000	20 000
Выбытие денежных средств по финансовой деятельности	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	30 000	20 000
Увеличение денежных средств	30 046	55 591
Влияние обменных курсов к тенге	-	300
Денежные средства на начало отчетного периода	-	30 046
Денежные средства на конец отчетного периода	30 046	85 737

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

Эмитент ранее не регистрировал выпуски долговых ценных бумаг.

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

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим проспектом;

- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

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 размещения 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 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитент обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Товарищества 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).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;

- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

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

б) 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) 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.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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 базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного

обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. 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.

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, заявленного 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 и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска Облигаций.

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 исполнило 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, Общее собрание участников Эмитент принимает решение о реализации данного плана

мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

- 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, обязано довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, 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).*

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

- 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.

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 составления 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 составления 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 и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

На дату составления настоящего проспекта Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Эмитента финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств.

Балансовая стоимость финансовых активов Эмитента отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску Эмитента. На дату составления настоящего проспекта у Эмитента нет существенной концентрации кредитного риска.

Эмитент размещает деньги в казахстанских банках второго уровня и на периодической основе отслеживает кредитные рейтинги данных банков с целью исключения чрезвычайных кредитных рисков.

Эмитент может подвергаться рыночному риску при наличии 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 составления настоящего проспекта Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Риск ликвидности – это риск возникновения у Эмитента трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Эмитент регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах и руководство обеспечивает наличие денежных средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Окончательная ответственность за управление риском ликвидности лежит на руководстве Эмитента.

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.

По итогам размещения Облигаций деятельность Эмитента может быть подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Такая ситуация может возникнуть 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 – по итогам размещения Облигаций), а также одна из основных групп активов Эмитента (выданные займы). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, так как Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

3) *правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:*

– изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан:

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

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

– требований по лицензированию основной деятельности эмитента:

Эмитентом была получена лицензия, дающая право на осуществление микрофинансовой деятельности, № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает степень влияния данного уровня риска на свою деятельность как низкую.

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

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

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

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

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

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

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как 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;
- публиковать информацию о своей деятельности на официальном интернет-ресурсе Биржи в соответствии с ее правилами;
- 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, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как незначительный.

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

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

Эмитентом была получена лицензия, дающая право на осуществление микрофинансовой деятельности, № 02.21.0069.М от 9 апреля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает вероятность отзыва лицензии либо приостановления ее деятельности как низкую.

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

На дату составления 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:

Эмитент рассматривает данный риск незначительным по причине достаточной степени лояльности со стороны заемщиков. Кроме того, рынок микрофинансовых услуг является достаточно широким и имеет достаточную емкость для оперативного замещения выбывших заемщиков.

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

На дату составления настоящего проспекта у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

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

В деятельности Эмитента существует риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников Эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск имеет для Эмитента среднюю значимость, так как он присущ всем направлениям деятельности Эмитента, процессам и системам, поэтому эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

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

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

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

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

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

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

- 38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:**

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

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):

Законом о рынке ценных бумаг не установлена обязанность по заключению Эмитентом договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения Облигаций в официальном списке Биржи. На основе пункта 1 статьи 6 Листинговых правил Биржи, утвержденных решением Совета директоров Биржи (протокол заседания от 10 марта 2021 года №14), Эмитент не привлекал членов Биржи в качестве финансового консультанта.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2019 и 2020 годы, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Независимая аудиторская компания «Concord»:

- местоположение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айманова, 140, пом. 8а;
- Ф.И.О. аудитора: Сламбекова Р. Ж.
- номера телефона и факса: +7 (727) 225-81-25, +7 (727) 225-81-35 (факс);
- адрес электронной почты: audit@concord.com.kz.

Указанная организация является ассоциированным членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего приложения, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:

Информация по данному пункту указана в Приложении 2 к настоящему проспекту.

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

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Предварительный сбор Биржи	100-кратный размер МРП
Сбор Биржи за рассмотрение заявления на листинг	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 500 МРП) (единоразовая комиссия)
Вступительный сбор Биржи	0,015% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 1500 МРП) (единоразовая комиссия)

Наименование затрат Эмитента	База расчета
Ежегодный сбор Биржи	0,025% от общего объема выпуска Облигаций по номинальной стоимости (не менее 100 МРП, не более 2000 МРП) (ежегодная комиссия)
Сбор за организацию торгов в торговой системе Биржи	в зависимости от метода торгов, в соответствии с тарифами Биржи
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с тарифами депозитария
Услуги брокерской организации	в зависимости от объема оказанных услуг, в соответствии с договором

Указанные расходы будут оплачиваться Эмитентом за счет собственных средств.

Генеральный директор
 ТОО «МФО «ЮНИКРЕДО»



Кап Ю. В.

Приложение 1. 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.

Эмитент планирует направить деньги, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будут поступления от операционной деятельности Эмитента:

Наименование статьи	2 полугодие 2021 года	1 полугодие 2022 года	2 полугодие 2022 года	1 квартал 2023	2 квартал 2023	3 квартал 2023	4 квартал 2023
Погашение основного долга по выданным микрокредитам	680 000,00	680 000,00	680 000,00	340 000,00	340 000,00	340 000,00	340 000,00
Погашение вознаграждения по выданным микрокредитам	306 000,00	306 000,00	306 000,00	153 000,00	153 000,00	153 000,00	153 000,00
Операционные расходы	-645	-4 645,00	-645	-4645	-645	-645	-645
Выдача микрокредитов	-800 000,00	-800 000,00	-800 000,00	-400 000,00	-400 000,00	-400 000,00	-400 000,00
Чистый поток от операционной деятельности	185 355,00	181 355,00	185 355,00	88 355,00	92 355,00	92 355,00	92 355,00
Размещение и погашение облигаций	855 000,00	-	-	-	-	-	-880 000,00
Выплата купонного вознаграждения	-	-25 800,00	-25 800,00	-13 200,00	-13 200,00	-13 200,00	-13 200,00
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	0	1 040 355,00	1 195 910,00	1 355 465,00	1 430 620,00	1 509 775,00	1 588 930,00
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	1 040 355,00	1 195 910,00	1 355 465,00	1 430 620,00	1 509 775,00	1 588 930,00	788 085,00

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными 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 налоговых ставок, 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.

Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА				
№	Фамилия, имя, отчество полностью (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1	Абдрасулова Шара Булатовна (доля владения в уставном капитале Эмитента – 90%)	Подпункт 1) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах» ¹	11.11.2019	РК
2	Косаева Ботагоз Камовна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
3	Жандарбек Сабина	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
4	Кадыр Султан Нурланулы	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
5	Кадыр Алан Нурланулы	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
6	Абдрасулова Динара Нурлановна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
7	Мухамедаллин Сабит Булатович	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
8	Кадыр Султан Нурланулы	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
9	Кан Юрий Витальевич (доля владения в уставном капитале Эмитента – 10%)	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
10	Пак Инна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
11	Кан Элина Юрьевна	Подпункт 2) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
12	Кан Анастасия Юрьевна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК

¹ Закон Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»

13	Кан Виталий Владимирович	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
14	Тян Нелля Петровна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
15	Кан Светлана Витальевна	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
16	Кан Михаил Витальевич	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
17	Кан Сергей Витальевич	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК
18	Пак Роман Павлович	Подпункты 1), 3) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	РК

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации	Участники, владеющие десятью и более процентами долей участия в уставном капитале
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «Basel Credits»	РК, г.Алматы, Бостандыкский р-н, ул.Розыбакиева 285 а, помещение 34	Подпункт 4) пункта 2 статьи 12-1 Закона «О товариществах»	11.11.2019	Кан Юрий Витальевич	30.11.2007	Кан Юрий Витальевич (доля владения в уставном капитале Эмитента – 10 %) Абдрасулова Шара Булатовна (доля владения в уставном капитале Эмитента – 90 %)