

# **Проспект первой облигационной программы**

## **Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance»**

**полное наименование эмитента:** Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance»

**сокращенное наименование эмитента:** ТОО «МФО «Rangeld Finance»

*«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, 2021г.**

## 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:**

04 февраля 2016 года.

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

04 сентября 2019 года.

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

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«МҚҰ «Rangeld Finance» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«МҚҰ «Rangeld Finance» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance»	ТОО «МФО «Rangeld Finance»
На английском языке	«MFO «Rangeld Finance» Limited Liability Partnership	«MFO «Rangeld Finance» LLP

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

1. Товарищество с ограниченной ответственностью «КК Invest» (КК Инвест), сокращенное наименование не имеется, 04 февраля 2016 года.

2. Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance», сокращенное наименование не имеется, 09 апреля 2019 года.

3. Товарищество с ограниченной ответственностью «Rangeld Finance», ТОО «Rangeld Finance», 29 мая 2019 года.

4. Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance», сокращенное наименование не имеется, 04 сентября 2019 года.

Наименование эмитента дополнено сокращенным наименованием ТОО «МФО «Rangeld Finance» - Устав утвержден Решением участника ТОО «МФО «Rangeld Finance» от 15 июля 2021 года, дата последнего изменения в учредительные документы в Справке о последних внесенных изменениях в учредительные документы - 03 сентября 2021 года.

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

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

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

На дату составления настоящего проспекта эмитент не имеет филиалов и представительств.

**7) бизнес-идентификационный номер эмитента: 160240004308**

**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.

Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации юридического лица	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 52/2, почтовый индекс 050010
Номер контактного телефона	+7 (727) 347-07-17
Номер факса	Факс отсутствует
Адрес электронной почты	khavash.dzaurov@rangeld.kz
Фактический адрес	Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Бизнес-Центр "Ambassador Plus", ул. Жангельдина, дом 31, офис 419

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

### 3. Сведения о выпуске облигаций:

- 1) вид облигаций;
- 2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации);
- 3) количество облигаций;
- 4) общий объем выпуска облигаций;
- 5) валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

### 4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования;

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации;

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением;

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам;

5) 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.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

1) дата начала размещения облигаций;

2) дата окончания размещения облигаций;

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

1) дата начала обращения облигаций;

2) дата окончания обращения облигаций;

3) срок обращения облигаций;

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

1) дата погашения облигаций;

2) способ погашения облигаций;

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций;

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

**Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии**

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

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

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

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьями 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.

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

- 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица);**
- 2) полное наименование, место нахождения учредителя 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 учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) крупного участника (для физического лица)	Процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих крупному участнику, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента	Дата, с которой крупный участник стал владеть 10 (десятью) и более процентами долей участия в уставном капитале эмитента
Турунов Торун Рамазанович	100%	29.05.2019г.

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

### 20. Сведения об органе управления эмитента:

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

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

3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

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

Уставом эмитента Наблюдательный совет и Совет директоров не предусмотрен.

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

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

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

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

Единоличный исполнительный орган эмитента – Генеральный директор.

<p><b>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента</b></p>	<p><b>Дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, сведения о трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</b></p>	<p><b>Процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента</b></p>
<p><b>Генеральный директор Дзауров Хаваш Ахметович</b></p>	<p><b>С 02.09.2019г. по настоящее время Генеральный директор ТОО «МФО «Rangeld Finance»</b> Дата избрания 27.08.2019г., дата вступления в должность 02.09.2019г. <b>Полномочия:</b> Генеральный директор представляет интересы эмитента, распоряжается его имуществом и финансовыми средствами, заключает от имени эмитента договоры, в том числе трудовые, выдает доверенности, открывает счета в банках, а также совершает иные правовые действия, связанные с деятельностью эмитента, утверждает штатное расписание, издает приказы, распоряжения, дает указания обязательные для всех работников эмитента. К компетенции исполнительного органа эмитента относятся все вопросы обеспечения деятельности эмитента, не относящиеся к компетенции Участника, определенные законодательством, уставом эмитента или правилами и иными документами, принятыми Участником эмитента. Других должностей, в том числе по совместительству, не занимал и не занимает.</p>	<p>Не имеется</p>

**ТОО «Микрофинсовая Организация  
«Тойота Файнаншл Сервисез  
Казахстан», Начальник Управления  
Маркетинга**

**02.10.2017г. - 19.08.2019г.**

Дата вступления в должность 02.10.2017г.  
Курируемые подразделения – Управление  
Маркетинга.

Полномочия: увеличение доли продаж в автокредитовании; удержание клиентов; анализ автомобильного рынка и автокредитования; исследование рынка для новых возможностей бизнеса; внедрение новых кредитных и страховых продуктов, согласование с Региональным офисом (Кёльн, Германия); согласование договора микрокредита с надзорным органом (в том числе уведомительный порядок работы); составление маркетингового бюджета; создание рекламной печатной продукция компании в соответствии с требованиями брендбука; работа с веб-сайтом компании (контент, вижуалы, юзабилити); разработка бонусной системы для сотрудников отдела продаж; согласование бонусов сотрудникам отдела продаж; организация ежегодных конференций; создание и согласование внутренних нормативных документов; создание и согласование схем бизнес процессов; написание технических заданий.

**ТОО «Микрофинсовая Организация  
«Тойота Файнаншл Сервисез  
Казахстан», Маркетинг менеджер**

**18.02.2016г. – 02.10.2017г.**

Дата вступления в должность 18.02.2016г.  
Курируемые подразделения – Управления  
Маркетинга.

Полномочия:- увеличение доли продаж в автокредитовании; удержание клиентов; анализ автомобильного рынка и автокредитования; исследование рынка для новых возможностей бизнеса; внедрение новых кредитных и страховых продуктов, согласование с региональным офисом (Кёльн, Германия); согласование договора микрокредита с надзорным органом (в том числе уведомительный порядок работы); составление маркетингового бюджета; создание рекламной печатной продукция компании в соответствии с требованиями брендбука; работа с веб-сайтом компании (контент, вижуалы, юзабилити); разработка бонусной системы для сотрудников отдела продаж; согласование бонусов сотрудникам отдела продаж; организация ежегодных конференций; создание и согласование внутренних нормативных документов; создание и согласование схем бизнес процессов; написание технических заданий.

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

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

**Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.**

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

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

### **23. Виды деятельности эмитента:**

#### **1) основной вид деятельности:**

Денежное посредничество прочих финансовых учреждений; аренда и управление собственной недвижимостью.

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

Видами деятельности эмитента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом эмитента являются осуществление следующих видов деятельности:

1. Предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
2. Предоставление микрокредита с обеспечением либо без обеспечения исполнения обязательства в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан в размере, не превышающем размера, установленного законодательством Республики Казахстан на одного заемщика;
3. Привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
4. Размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;
5. Пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;
6. Приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
7. Реализацию собственного имущества;
8. Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
9. Сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;

10. Осуществление лизинговой деятельности;
11. Реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
12. Заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
13. Осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
14. Заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

Микрофинансовой организации запрещается осуществлять иную не предусмотренную Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» предпринимательскую деятельность.

**Сезонный характер:** деятельность эмитента не носит сезонного характера.

**3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:**

Конкурентами эмитента в сфере автокредитования являются:

Наименование	Местоположение
Акционерное общество «Евразийский Банк»	Республика Казахстан, город Алматы, 050002, Медеуский район, ул. Кунаева, 56
Акционерное общество «Kaspi Bank»	Республика Казахстан, город Алматы, 050013, Бостандыкский район, ул. Наурызбай Батыра, 154а
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	Республика Казахстан, город Алматы, 050004, улица Наурызбай батыра, дом 17, офис 302
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация Шинхан Финанс»	Республика Казахстан, город Алматы, 050000, улица Ауэзова 48, 2
Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Биэнкей Финанс Казахстан»	Республика Казахстан, город Алматы, 050008, Бизнес-центр Almaty Residence, ул. Ауэзова, 60, 2 этаж

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

**Факторы, позитивно влияющие на доходность продаж:**

1. Увеличение максимальной суммы микрокредита.
2. Увеличение срока микрокредитования
3. Получение возможности инвестирования собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты.
4. Возможность осуществлять выпуски долговых ценных бумаг, расширение возможности финансирования своей деятельности.

**Факторы, негативно влияющие на доходность продаж:**

1. Установление коэффициента долговой нагрузки заемщиков.
2. Увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с экономическими процессами в стране и в мире, в том числе в связи с пандемией.
3. Увеличение количества конкурентов на рынке, и как следствие, рост расходов по привлечению клиентов.

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

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности, выданная Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 25 февраля 2021 года, под номером 02.21.002.М., бессрочная.

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

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

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

**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:**

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 активов, составляющих 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента	Процент от общего объема активов эмитента	Балансовая стоимость актива, тыс. тенге
Займы (микрокредиты), оцениваемые по амортизированной стоимости	96,30%	2 531 967

**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 делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.**

По состоянию на 30 июня 2021 года эмитент не имел дебиторской задолженности в размере 10 (десять) 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:**

Наименование кредитора	10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента	
	Процент от балансовой стоимости обязательств эмитента	Балансовая стоимость обязательств, тыс. тенге
АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	95,90%	2 112 234

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

Наименование кредитора	3 квартал 2021г.	4 квартал 2021г.	1 квартал 2022г.	2 квартал 2022г.	2022г.	2023г.	2024г.
АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк»	124 443	129 241	133 997	139 203	290 835	612 494	682 021

**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 либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы - по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

Наименование показателя	31.12.2019г.	31.12.2020г.	На конец второго квартала 2021г.
Величина леввереджа эмитента	0,42	1,20	5,18

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

Наименование показателей	31.12.2019г., тыс. тенге	31.12.2020г., тыс. тенге
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности:	(67 270)	(556 956)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности:	(5 512)	(1 218)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности	185 004	557 014
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(2 075)	8 046
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	110 147	6 886
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	220	110 367
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	110 367	117 253

**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 выпускал долговые ценные бумаги.

общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа:

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

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

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

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

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

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

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

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

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

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

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

**1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;**

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

**3) иные права.**

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

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

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

4) дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц).

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

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

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

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 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 утверждения настоящего проспекта эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- 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 течением времени.

Эмитент оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта, величину кредитных требований, подверженных кредитному риску и оценку потерь, возникающих при дефолте. 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 остается 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, 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:

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

**требований по лицензированию основной деятельности эмитента:**

Эмитент осуществляет основную деятельность на основании выданной уполномоченным органом лицензии, в связи с чем считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности эмитента.

**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:

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

**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:

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

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;
- 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):**

Эмитент имеет Лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по

регулированию и развитию финансовых рынков от 25 февраля 2021 года, под номером 02.21.002.М. 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 то, что эмитент осуществляет свою деятельность соблюдая законодательство 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 организации 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.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта 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:**

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

**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.**

Эмитент состоит в Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана с 2019 года. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не зависят от участия в данной Ассоциации.

**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 36 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 юридических лиц.

**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 завершаемых отчетных года, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершаемый отчетный год, указываются:**

**объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента);**

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

**история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершаемых отчетных 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 завершаемый отчетный 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;**

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

**иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению;**

**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:**

Эмитенту не присваивались кредитные рейтинги.

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

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

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

Аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года (2019 и 2020) осуществляло Товарищество с ограниченной ответственностью «RSM Qazaqstan». Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №19024411, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан 24 декабря 2019 года.

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора: Айсулу Нарбаева. Квалификационное свидетельство аудитора №0000137 от 21 октября 1994 года.

Товарищество с ограниченной ответственностью «RSM Qazaqstan» является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», а также имеет следующие аккредитации:

-Аккредитацию АО «Казахстанская фондовая биржа», как признаваемая биржей аудиторская организация – Уровень 1.

- Аккредитацию АО «Самрук-Қазына», как аудиторская организация, включенная в перечень квалифицированных поставщиков холдинга.

- Аккредитацию Европейского банка реконструкции и развития (EBRD) как признанный поставщик услуг для проектов, финансируемых EBRD.

- Аккредитацию Международной Финансовой Корпорации (IFC) как признанный поставщик услуг для проектов, финансируемых IFC.

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

Номера телефонов: +7 (727) 339 87 78;

Номера факса не имеется.

Адрес электронной почты: contact@rsm.kz

**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.

Информация по данному пункту указана в Приложении 1 к настоящему проспекту.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

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

При регистрации облигационной программы пункт не заполняется.

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

Настоящий проспект является проспектом облигационной программы.

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

Эмитент не является стабилизационным банком.

Генеральный директор



Дзауров Х.А.

**Приложение №1 к Проспекту первой облигационной программы ТОО «МФО «Rangeld Finance»**

**Сведения об аффилированных лицах Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Rangeld Finance»**

Физические лица						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Турунов Торун Рамазанович		пп.1 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	29.05.2019	Республика Казахстан	Единственный участник ТОО «МФО «Rangeld Finance»
2	Турунов Рамазан Билалович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	29.05.2019	Республика Казахстан	Отец Турунова Т.Т.
3	Асанова Зульфия Шаукетовна		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	29.05.2019	Республика Казахстан	Мать Турунова Т.Т.
4	Турунов Аднан Рамазанович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	29.05.2019	Республика Казахстан	Брат Турунова Т.Т.
5	Дзауров Хаваш Ахметович		пп.3 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Генеральный директор ТОО «МФО «Rangeld Finance»
6	Дзауров Ахмет Султанович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Отец Дзаурова Х.А.
7	Дзауров Зелимхан Ахметович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Брат Дзаурова Х.А.
8	Дзауров Закре Ахметович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Брат Дзаурова Х.А.
9	Дзауров Артур Ахметович		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Брат Дзаурова Х.А.
10	Хулагова Фатима Бекхановна		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Супруга Дзаурова Х.А.
11	Дзауров Идрис Хавашевич		пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Сын Дзаурова Х.А.

12	Дзауров Ибрагим Хавашевич	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Сын Дзаурова Х.А.
13	Хулагов Бекхан Муратович	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Родители (супруги) Дзаурова Х.А.
14	Чербижева Лейла Даламбековна	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Родители (супруги) Дзаурова Х.А.
15	Хулагов Микаил Бекханович	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Брат (супруги) Дзаурова Х.А.
16	Хулагова Зарета Бекхановна	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Сестра (супруги) Дзаурова Х.А.
17	Хулагова Мариетта Бекхановна	пп.2 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	02.09.2019	Республика Казахстан	Сестра (супруги) Дзаурова Х.А.

продолжение таблицы:

Юридические лица

№	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, бизнес-идентификационный номер (БИН), почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «ANCORP»	Справка о государственной перерегистрации юридического лица № б/н от 26.03.2018г. <b>БИН 160640005549,</b> <b>Почтовый адрес:</b> Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 52/2, офис 902, почтовый индекс 050010 <b>Фактический адрес:</b> Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 52/2, офис 902, почтовый индекс 050010	пп.4 п. 2 ст. 12-1 ЗРК о ТОО	29.05.2019	Республика Казахстан	Единственный Участник (100%) и первый руководитель - Турунов Торун Рамазанович Вид деятельности ТОО «ANCORP»: аренда и управление собственной недвижимостью.

Генеральный директор



Дзауров Х.А.