



**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Swiss Capital
(Свисс Капитал)»**

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 июля 2021 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 июня 2021 года

**Финансовый консультант
АО «BCC Invest»**



Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого и второго выпусков облигаций ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)» (далее – «Эмитент») в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «KASE», «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 июля 2021 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2019-2020 годы и неаудированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 6 месяцев 2021 года.

Инвестиционный меморандум подготовлен при участии Акционерного общества «ВСС Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «Финансовый консультант», АО «ВСС Invest»), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента (www.bcc-invest.kz).

Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности Эмитента и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования и не должен рассматриваться как официальная рекомендация со стороны Эмитента или Финансового консультанта. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента или Финансового консультанта.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к:

- **контактное лицо Эмитента:**
 - Бейсенбаев Асхат Ниязбекович, Директор, тел: +7 702 702 50 00, e-mail: askhat.beisenbayev@swisscapital.kz
- **контактное лицо Финансового консультанта (АО «ВСС Invest»):**
 - Индира Алькенова, Заместитель директора департамента корпоративных финансов, тел: +7 727 244 32 32, e-mail: ialkenova@bcc-invest.kz

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcColIBVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxZAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Оглавление

Раздел 1. Общие сведения об эмитенте.....4

Раздел 2. Управление и акционеры (участники)9

Раздел 3. Описание деятельности эмитента12

Раздел 4. Сведения о финансовых услугах, аудиторах эмитента.....21

Раздел 5. Финансовая отчетность эмитента.....22

Раздел 6. Расшифровка финансовой отчетности эмитента.....26

Раздел 7. Коэффициенты по финансовым показателям эмитента39

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.....42

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZQYJKoZlHvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdKv/IEIib
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)»	ТОО «МФО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
На английском языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Microfinance organization» Limited liability company	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» MFO» LLC

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

До 22 апреля 2020 года наименование Эмитента было следующим:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Жауапкершілігі Шектеулі Серіктестігі	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Swiss Capital (Свисс Капитал)»	ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)»
На английском языке	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» Limited Liability Company	«Swiss Capital (Свисс Капитал)» LLC

До 27 апреля 2017 года наименование Эмитента было следующим:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«ZIP Credit» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«ZIP Credit» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «ZIP Credit (ЗИП Кредит)»	ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)»
На английском языке	«ZIP Credit» Limited Liability Partnership	«ZIP Credit» LLP

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

2. Регистрационные данные

БИН Эмитента 161140000592.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 01 ноябрь 2016 года.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена 22 апреля 2020 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

3. Юридический и фактический адреса

Местонахождение: Казахстан, почтовый индекс 050026, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А.

Телефон: + 7 707 700 3000, + 7 701 406 7859, факс отсутствует.

E-mail: official@swisscapital.kz, info@swisscapital.kz.

Интернет-сайт: <http://www.swisscapital.kz>

4. История образования и деятельности эмитента, включая ключевые события в деятельности эмитента в хронологическом порядке

ТОО «ZIP Credit (ЗИП Кредит)» (далее - «Компания») было первоначально зарегистрировано в Управлении юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан 01 ноября 2016 г. Согласно справке о государственной регистрации юридического лица Компании присвоен бизнес-идентификационный номер (БИН) 161140000592. Единственным учредителем являлось: ООО «ЗИП ХОЛДИНГС» (Zip Holdings Limited Liability Company).

27 апреля 2017 года на основании Решения Единственного участника Компания была переименована в ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)», а также сменила местонахождение компании на следующий: Республика Казахстан, 050026, город Алматы, Алмалинский район, улица Нурмакова, дом 93А.

05.12.2017 г. изменение единственного участника с ООО «ЗИП ХОЛДИНГС» на ООО "SWISS CAPITAL LATVIA" (100% для участия).

04 января 2018 года Компания была зарегистрирована в качестве ломбарда.

22 апреля 2020 года на основании Решения Единственного участника №50 от 31.03.2020 г. Компания была переименована в ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)».

12 мая 2020 года Компания получила учетную регистрацию в Национальном банке Республики Казахстан в качестве микрофинансовой организации.

25 марта 2021 года Компания получила лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Цель создания эмитента

Основными видами деятельности Компании являются:

- предоставление микрокредитов физическим лицам под залог автотранспортных средств;
- предоставление микрокредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEEAbURAAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAzELBg kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDITxMDkyMTExMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdKv/IEIib H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Деятельностью Эмитента осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

Филиалы и представительства

№	Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Руководитель филиала	Место нахождения
1	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Каскелен	17.02.2021г.	Алтаева А.А.	РК, Алматинская область, Карасайский район, г.Каскелен, ул.Толе би, здание 39А, почтовый индекс 040900
2	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Актобе	18.12.2019г. (28.05.2020г.)	Баранова Е.А.	РК, Актюбинская область, г.Актобе, район Астана, пр.Абилкайыр Хана, дом 3, кв.22, почтовый индекс 030000
3	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Караганда	28.10.2019г. (08.06.2020г.)	Алтаева А.А.	РК, Карагандинская область, г.Караганда, район имени Казыбек Би, ул.Гоголя, д.57, кв.42, почтовый индекс 100000
4	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Шымкент	28.08.2019г. (27.05.2020г.)	Икенов К.Е.	РК, г.Шымкент, Аль-Фарабийский район, пр.Республики, д.19, н.п.3, почтовый индекс 160019
5	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Тараз	09.09.2020 г. (09.09.2020 г.)	Алтаева А.А.	РК, Жамбылская область, г.Тараз, пр.Жамбыла, д.119А, кв.19 почтовый индекс Н01Е2К0
6	Филиал ТОО «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г. Нур-Султан	26.09.2018 г. (25.05.2020 г.)	Азенов С.К.	РК, г.Нур-Султан, район Байконыр, пр.Бөгенбай Батыр, д.56, н.п.4, почтовый индекс 010000

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorgBgEEAbURAlIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAkAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIsb3DQEJAZELBg kqhkig9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDITxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOIHyp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdK/V/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

7	Филиал «Микрофинансовая организация «Swiss Capital (Свисс Капитал)» Туркестан	ТОО «Swiss Capital (Свисс Капитал)» в г.	03.07.2021 г. (03.07.2021 г.)	Алтаева А.А.	РК, Туркестанская область, г.Туркестан, ул. А.Абдусаттаров, здание 57 А, индекс 161200
---	--	---	----------------------------------	--------------	---

5. Виды деятельности

Основным видом деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в рамках Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

В настоящее время Компания предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог автотранспорта и недвижимого имущества, в национальной валюте Республики Казахстан – тенге. Максимальная сумма микрокредита - не более 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя, на одного Заемщика, размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не превышает предельный размер 56%, установленный в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденных уполномоченным государственным регулирующим органом.

6. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 31 июля 2021 года Эмитент не имеет рейтингов.

7. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0048.М от 25.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Данная лицензия дает право на осуществление микрофинансовой деятельности.

Эмитент не является недропользователем.

8. Участие в капитале других юридических лиц

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

9. Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах

Эмитент не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, консорциумах.

Эмитент является членом ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана», чьими основными задачи является координация и консолидация

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAhAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOIHyp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

деятельности компаний, работающих на рынке микрокредитования, направленная на развитие данного рынка в целом, продвижение и защиту общих интересов микрокредитных организаций, а также на защиту потребителей.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEExEDAObgorBgEEAbURAAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

1. Структура органов управления эмитента

- высший орган – Единственный участник;
- исполнительный орган – Директор;
- контролирующий орган – Ревизионная комиссия (ревизор) (в случае принятия решения о ее создании).

2. Акционеры (участники) эмитента

По состоянию на 31 июля 2021 года участниками Эмитента являются:

Наименование / ФИО участника	Юридический и фактический адрес / место жительства	Доля участия
ООО "SWISS CAPITAL LATVIA", (SIA "SWISS CAPITAL LATVIA")	Латвийская Республика, город Елгава, улица Матера, дом 13, LV-3001	100%

Полное и сокращенное наименование: SIA "SWISS CAPITAL LATVIA".

Организационно-правовая форма: Sabiedrība ar ierobežotu atbildību (Общество с ограниченной ответственностью).

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Сделки или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала) не совершались.

3. Информация об IPO

Неприменимо.

4. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета).

5. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

Фамилия, имя, отчество (при наличии) и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента:

Директор Эмитента - Директор Бейсенбаев Асхат Ниязбекович, 1976 года рождения.

Должности, занимаемые каждым из членов коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности, а также сведения о

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcCoIIBVJCCAVICAQExEDAObgOrBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJv3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций:

- с 11.11.2019 года по настоящее время является Директором Эмитента;
- 01.11.2019 года по 10.11.2019 года являлся Советником Директора Эмитента;
- 06.01.2017 год – 31.10.2019 год самозанятый – инвестиционный консультант;
- 08.12.2015 год – 05.01.2017 год Специальный Представитель, Заместитель Председателя Правления АО «Национальное агентство «Kaznex Invest».

Директор Эмитента не имеет доли в уставном капитале Эмитента.

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний завершённый финансовый год

Сумма вознаграждения и бонусов, выплаченных Директору Эмитента за 2020 год составляет 16 769 тыс. тенге.

6. Иные органы эмитента

Отсутствуют.

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 31.07.2021 г. составляет 57 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента

№	Наименование структурного подразделения	ФИО руководителя структурного подразделения
1	Управление кредитования	Алтаева А.А.
2	Управление проблемных займов и безопасности	Ислямов С.А.
3	Управление методологии, развития и поддержки бизнеса	Ажигулова С.М.
4	Управление бухгалтерского учета и финансовой отчетности	Адилжанова Б.Р.
5	Управление персоналом и административной деятельностью	Агитаева М.М.
6	Юридический отдел	вакансия

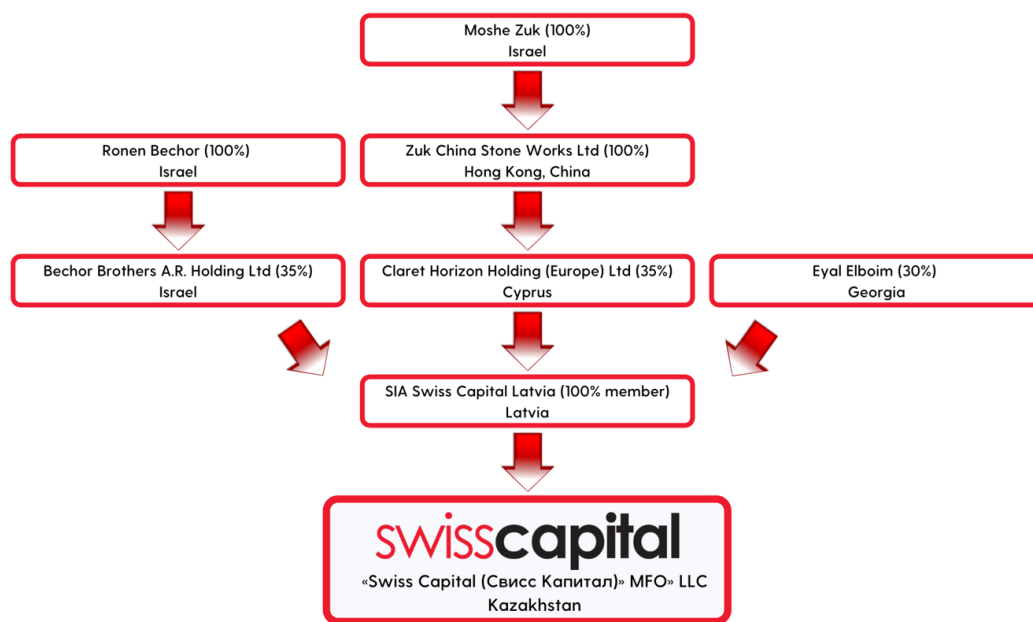
Информация о конечных бенефициарах (наименование, юридический и фактический адреса (место нахождения) юридического лица либо фамилию, имя, отчество и место жительства физического лица)

Конечными бенефициарами Эмитента являются следующие лица:

- 1) Эял Элбоим (Eyal Elboim), адрес: Грузия, г.Тбилиси,
- 2) Бечор Ронен (Bechor Ronen), адрес: Израиль, г.Тель-Авив,
- 3) Моше Зук (Moshe Zuk), адрес: Израиль, г. Ход-ха-Шарон.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcColIBVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)



Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) эмитента, являющихся таковыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан или другого, помимо Республики Казахстан, государства, в соответствии, с законодательством которого эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица

Сведения об аффилированных лицах Эмитента приведены в Приложении №1 к настоящему инвестиционному меморандуму.

7. Избранные финансовые данные эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2019 (ауд.)	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Активы	3 367 110	3 627 048	5 395 836
Обязательства	3 125 602	3 375 851	4 691 123
Собственный капитал	241 508	251 197	704 713
Уставный капитал	484 408	484 408	696 114
Итого операционная прибыль (убыток)	(43 042)	371 322	358 443
Прибыль до налогообложения	62 687	20 138	297 846
Чистая прибыль за период	64 606	10 620	238 277

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMylBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdKv/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность (рыночная позиция эмитента, масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация), и положение эмитента в данной отрасли

По данным Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 1 июля 2021 года, в Казахстане зарегистрировано 218 микрофинансовых организаций (далее – «МФО»).

Совокупные активы МФО на 01 июля 2021 года составили 644 млрд. тенге, показав прирост на 46% в сравнении с аналогичным показателем прошлого года. На долю десяти крупнейших микрофинансовых организаций приходится 73% активов отрасли МФО.

Динамика рынка МФО (активы, обязательства, капитал), млрд.тенге



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Эмитент занимает 19 место по размеру активов среди МФО на 01.07.2021 года. Прирост активов Эмитента за период с 01.07.2020 года по 01.07.2021 года составил 30,6%. Собственный капитал Эмитента за 1 полугодие 2021 года увеличился в 2,8 раза и составил 704,7 млн. тенге.

Совокупные доходы и чистая прибыль МФО на начало текущего года составили 154 млрд. тенге (+49,7% по сравнению с прошлым годом) и 31 млрд. тенге (+34% по сравнению с прошлым годом), соответственно

Совокупные доходы и чистая прибыль МФО на начало текущего года составили 154 млрд. тенге (+49,7% по сравнению с прошлым годом) и 31 млрд. тенге (+34% по сравнению с прошлым годом), соответственно.

Процентные доходы Эмитента за 2020 год составили 1 628 млн. тенге, что на 32,2% больше аналогичного показателя 2019 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEEAbURAAQIBBQAQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIib H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность

Рынок услуг микрофинансовых организаций – самый быстрорастущий в финансовом секторе Казахстана. За 2017 – 2020 годы сумма активов данных организаций увеличивается в среднем на 41,1% в год. С каждым годом наблюдается значительный рост спроса на услуги микрофинансовых организаций и, как реакция рынка на спрос, рост числа микрофинансовых организаций.

С 1 января 2020 года микрофинансовые организации стали объектом регулирования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Уполномоченный орган»). Вместе с тем рынок получил новые возможности. К примеру, на законодательном уровне был увеличен максимальный размер микрокредита с восьмитысячекратного размера МРП до двадцатитысячекратного МРП. Таким образом, микрофинансовые организации могут предоставлять микрокредиты до 58,3 млн тг, что позволит вовлечь в сферу микрокредитных услуг субъекты среднего и крупного бизнеса.

Изменения в законодательстве позволили микрофинансовым организациям с начала 2020 года внедрить новые для сектора услуги. Так, помимо предоставления микрокредитов, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, могут инвестировать собственные активы в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, осуществлять лизинговую деятельность, факторинговые и форфейтинговые операции, предоставлять микрокредиты электронным способом, осуществлять функции платежного агента и платежного субагента, а также агента системы электронных денег и т. п. Кроме того, микрофинансовые организации могут осуществлять деятельность в форме акционерного общества, выпускать ценные бумаги и облигации. Учитывая требуемые для этого инвестиции, предположительно, воспользоваться этими дополнительными возможностями и опциями смогут только крупные или средние микрофинансовые организации.





Описанные изменения позволят микрофинансовым организациям выйти на качественно новый уровень. Возможность осуществлять деятельность в форме акционерного общества и выпускать ценные бумаги — в том числе облигации — будет способствовать решению проблем фондирования микрофинансовых организаций, а также окажет влияние на приток инвестиций в сектор микрокредитования. Выдача микрокредитов в электронном формате, в свою очередь, позволит расширить доступность получения кредитов, что в дальнейшем поспособствует росту ссудного портфеля микрофинансовых организаций.

2. Сведения об основных конкурентах эмитента с указанием их наименований и местонахождения, масштаба конкуренции

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже (данные на 01.07.2021):

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcCoIIBVJCCAVICAQExEDAObgOrBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBXu+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

№	Наименование	Доля рынка по активам	Торговый знак	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	8,4%		г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Наурызбай батыра, 8
2	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	3,1%		г. Каскелен, улица Абылай хан, 74
3	ТОО «МФО «R-Finance»	1,2%		г. Нур-Султан, р-н Байконыр, ул. Александра Пушкина, 75
4	ТОО "Микрофинансовая организация "Алтын Кредит"	0,3%		г. Нур-Султан, ул. Ш. Уалиханова, д. 9/1

3. Легкость или сложность входа в отрасль и выхода из нее, вероятность входа в отрасль новых конкурентов

На рынке микрофинансовых услуг присутствует вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Согласно нормативно-правовым актам Уполномоченного органа минимальный размер уставного капитала для микрофинансовых организаций составляет 100 000 000 (сто миллионов) тенге. Данный минимальный порог для входа в отрасль новых компаний является относительно невысоким.

4. Степень дифференциации продукции (выполнения работ, оказания услуг) конкурентов (сильно дифференцирована, слабо дифференцирована или практически идентична)

Степень дифференциации - продукция среди микрофинансовых организаций практически идентична.

5. Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента

Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) на 31.07.2021 года отсутствуют.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGNIvEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

6. Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента с указанием наименования потребителей и доли потребителей в общем объеме реализации

Раскрытие информации по потребителям, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) не применимо, т.к. Эмитент является микрофинансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление микрокредитов.

7. Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

На момент составления инвестиционного меморандума зависимость Эмитента от существующих поставщиков и потребителей незначительна.

8. Сезонность деятельности эмитента. Виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общих доходах

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

9. Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт

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

10. Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

Отсутствуют.

11. Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое

- риск политической нестабильности;
- риск изменения в налоговом законодательстве в сторону значительного увеличения налоговых сборов;
- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан. Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан. Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEeAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg kqhkIG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdK/V/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

12. Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие)

- общемировая экономическая обстановка;
- экономические тенденции в Республике Казахстан;
- уровень благосостояния населения;
- уровень конкуренции;
- процентные ставки;
- уровень инфляции;
- курсы обмена валют.

13. Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента. Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация бизнес-процессов для повышения скорости и качества обслуживания клиентов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- риск сбоев программного обеспечения;
- киберриски - для снижения киберрисков Эмитентом будут приниматься все необходимые меры по внедрению механизмов осуществляющего упреждающего контроля за киберрисками на постоянной основе в целях защиты интересов клиентов.

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность Эмитента:

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

14. Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность

Отсутствуют.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEwEDAOBgGEEAbURABQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMylBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0Mx CzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

15. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
2020 год			
Компьютерное оборудование	1 085	Собственные средства	Для работы в офисе
Транспортные средства	3 039	Собственные средства	Использование в служебных целях
Приобретение прочих основных средств	3 624	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
30.06.2021 год			
Компьютерное оборудование	5 277	Собственные средства	Для работы в офисе
Транспортные средства	3 000	Собственные средства	Использование в служебных целях

16. Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов

Отсутствуют.

17. Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции

Отсутствуют.

18. Информация обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения

Отсутствуют.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MII BZQYJKoZlHvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAglFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

19. Описание рисков, свойственных для эмитента и его бизнеса, а также для его дочерних организаций. Необходимо подробно описать не только применимые к эмитенту и его дочерним организациям риски, но и правильным образом сфокусировать внимание инвесторов на наиболее существенных рисках, включая, но не ограничиваясь описанием таких рисков, как: отраслевые риски, страновые и региональные риски, финансовые риски, правовые риски, репутационный риск, стратегический риск и другие риски, связанные с деятельностью эмитента

Отраслевые риски

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.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента

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.

Кредитный риск

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Эмитент предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Эмитента вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Эмитента с учетом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEeAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIib
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Эмитент регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В- до ВВ+.

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск осуществляется ответственными работниками Эмитента. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. Эмитент учитывает диверсификация кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: срочность, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Эмитента является анализ уровня просроченного основного долга: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченного основного долга с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Эмитента активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Эмитента;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQEwEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDDCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLIIPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdK/V/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

Валютный риск

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте, который влияет на исполнение обязательств Эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой Эмитентом работы по хеджированию данных рисков. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществление эффективного управления структурой привлеченных и размещенных средств. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Процентный риск

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

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Эмитента проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Эмитента.

Правовой риск

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

- неэффективную организацию правовой работы, приводящую к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAgIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLIIPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIB3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточную проработку 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.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали эмитенту финансовые услуги, с указанием их полных наименований, юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию о видах услуг, оказываемых эмитенту, а также информацию о крупных сделках, совершенных эмитентом с данными организациями

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/ оказываемых эмитенту услуг
---------------------------------	------------------	-----------------------------	--

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIlBVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZCZAJBgNVBAYTAkAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg kqhkIG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Акционерное общество «ВСС Invest»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж, бизнес-центр "Old Square"	Дронин А.В.	Услуги финансового консультанта, андеррайтера, брокера
Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38	Хусаинов Г.А.	Банковские услуги (счета, депозит)
Акционерное общество «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова У.Б.	Банковские услуги (счета, депозит)
Акционерное общество "Kaspi Bank"	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154	Миронов П.В.	Банковские услуги (счета)

Эмитентом крупные сделки с указанными организациями (стоимость которых составляет 5 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), не совершались.

2. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит годовой финансовой отчетности либо аудит (обзор) промежуточной финансовой отчетности эмитента, с указанием полных наименований таких организаций, их юридические и фактические адреса, сведения о первых руководителях, информацию об их членстве в какой-либо международной аудиторской сети и/или профессиональной аудиторской организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством государства ее регистрации

Полное официальное наименование аудиторской организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «BDO Kazakhstan»
Директор	Омаров Т.А.
Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»
Номер телефона и факса, адрес электронной почты	Тел: +7(727) 331-31-34 Факс: + 7 727 331 31 35 E-mail: info@bdokz.com

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента за 2019-2020 годы,

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MII BZQYJKoZlHvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAgIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEWVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKV/IEIib H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года.

1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	199 599	200 110	112 049
Кредиты клиентам	5 057 514	3 252 400	3 018 477
Запасы	14 957	14 036	9 558
Предоплата по налогам	19 129	5 832	7 008
Основные средства	57 434	58 835	89 962
Активы в форме права пользования	-	63 849	104 976
Нематериальные активы	2 584	3 588	5 885
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	5 832	6 422	1 541
Прочие активы	38 787	21 976	17 654
Итого активы	5 395 836	3 627 048	3 367 110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	4 563 255	3 235 653	2 958 100
Кредиторская задолженность	29 986	11 415	20 263
Налоговые обязательства	70 027	8 788	7 915
Обязательства по аренде	-	75 126	112 246
Прочие текущие обязательства	27 855	44 869	27 078
Итого обязательства	4 691 123	3 375 851	3 125 602
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	696 114	484 408	484 408
Нераспределенная прибыль	8 599	(233 211)	(242 900)
Итого капитал	704 713	251 197	241 508
Итого капитал и обязательства	5 395 836	3 627 048	3 367 110

Отчет о совокупном доходе Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
--------------	------------------------	----------------------	----------------------

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdKV/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Процентные доходы	852 836	1 628 038	1 233 398
Процентные расходы	(213 761)	(347 010)	(303 315)
Чистые процентные доходы	639 075	1 281 028	930 083
Отчисление в резерв под обесценение кредитов клиентам	(43 786)	(365 652)	(27 481)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов	595 289	915 376	902 602
Расходы на персонал	(85 888)	(240 518)	(280 255)
Операционные и административные расходы	(194 295)	(395 729)	(591 262)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(60 597)	(351 184)	19 645
Прочие доходы	43 337	92 193	11 957
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	297 846	20 138	62 687
Расходы/экономика по корпоративному подоходному налогу	(59 569)	(9 518)	1 919
Прибыль за период	238 277	10 620	64 606
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупная прибыль за период	238 277	10 620	64 606

Отчет о движении денежных средств за годы Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	297 846	20 138	62 687
<i>Корректировки:</i>			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	10 686	27 450	22 358
Амортизация активов в форме права пользования	7 462	39 992	34 107
Начисленные процентные доходы	(852 829)	(1 628 038)	(1 233 398)
Начисленные комиссии за выдачу займа	-	(26 405)	15
Начисленные процентные расходы по кредитам полученным	213 761	336 853	291 380

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAkAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Начисленные процентные расходы по обязательствам по аренде	(5 418)	10 157	11 935
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентов	43 786	365 652	27 481
Списания по кредитам клиентов	-	12 689	12 435
Резерв по отпускам и прочие начисления по фонду заработной платы	7 594	21 943	16 350
Нереализованные расходы / (доходы) по операциям с иностранной валютой	109 866	303 981	(19 413)
Убыток от выбытия имущества и оборудования			
<i>Чистое уменьшение / (увеличение) в операционных активах</i>			
Кредиты клиентам	(1 817 608)	(544 105)	(1 304 053)
Прочие активы	(30 857)	(7 624)	(3 466)
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Текущая кредиторская задолженность	28 157	(8 723)	15 419
Прочие обязательства	(13 214)	(32 338)	(41 591)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(2 000 768)	(1 108 378)	(2 107 754)
Процентные доходы полученные	808 448	1 572 569	1 120 642
Процентные расходы выплаченные	(272 168)	(326 595)	(215 994)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(2 044)	(8 186)	-
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(1 466 532)	129 410	(1 203 106)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(8 277)	(7 749)	(46 062)
Продажа основных средств	-	3 227	-
Приобретение нематериальных активов	-	-	(3 695)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 277)	(4 522)	(49 757)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Вклад в уставный капитал	211 706	-	-
Поступление средств кредитных учреждений	1 522 489	886 267	1 717 897

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Погашение средств кредитных учреждений	(265 501)	(937 874)	(485 014)
Погашение обязательств по аренде	-	-	(44 692)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	1 468 694	(51 607)	1 188 191
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 604	14 780	(12 761)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(511)	88 061	(77 433)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	200 110	112 049	189 482
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	199 599	200 110	112 049

Отчет об изменениях в капитале Эмитента, тыс. тенге

Наименование	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Сальдо на 31 декабря 2018 года	484 408	(301 595)	182 813
Совокупный доход за год	-	64 606	64 606
Влияние применения МСФО 16	-	(5 911)	(5 911)
Сальдо на 31 декабря 2019 года	484 408	(242 900)	241 508
Совокупный доход за год	-	10 620	10 620
Влияние применения МСФО 16	-	(931)	(931)
Сальдо на 31 декабря 2020 года	484 408	(233 211)	251 197
Взносы в уставной капитал	211 706	-	211 706
Совокупный доход за 6 месяцев	-	238 277	238 277
Сальдо на 30 июня 2021 года (неауд.)	696 114	8 599	704 713

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Основные средства по состоянию на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения,	Начисленный износ,	Остаточная стоимость на 30.06.2021,	Процент износа, %
Транспортные средства	6 039	(453)	5 586	7,5

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZQYJKoZihvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZihvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZCZAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZihvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZihvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Компьютерное оборудование	43 165	(34 418)	8 747	79,7
Прочие основные средства	78 076	(34 975)	43 101	44,8
Итого	127 281	(69 846)	57 434	54,8

Переоценка основных средств Эмитента в течение последних трех лет не проводилась.

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

2. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде на 30.06.2020, тыс. тенге

Наименование	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2020 года	63 849	75 126
Новые поступления	2 553	
Выбытия аренды	(58 940)	(58 940)
Расходы по амортизации	(7 462)	
Процентный расход	-	(3 533)
Платежи		(12 653)
На 30 июня 2021 года	0	0

3. Нематериальные активы по состоянию на 30.06.2021 г.

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость на 30.06.2021, тыс. тенге	Процент износа, %
Программное обеспечение	6 671	(4 833)	1 838	72,4
Разработка сайта Swisscapital.kz	2 010	(1 568)	441	78,0
Разработка сайта ZIPCREDIT.KZ	1 141	(837)	304	73,4
Итого	9 822	(7 238)	2 584	73,7

4. Финансовые активы за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Финансовые активы по состоянию на 31.12.2019 г., тыс. тенге

Наименование	До 1 года	свыше 1 года	Итого
--------------	-----------	--------------	-------

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAlIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEWVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKV/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Денежные средства и эквиваленты	112 049	-	112 049
Кредиты Клиентам	3 018 477	-	3 018 477
Итого	3 130 526	-	3 130 526

Финансовые активы по состоянию на 31.12.2020 г., тыс. тенге

Наименование	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и эквиваленты	200 110	-	200 110
Кредиты Клиентам	1 843 891	1 408 509	3 252 400
Итого	2 044 001	1 408 509	3 452 510

Финансовые активы по состоянию на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства и эквиваленты	199 599	-	199 599
Кредиты Клиентам	2 354 333	2 703 181	5 057 514
Итого	2 553 933	2 703 181	5 257 114

5. Займы выданные / финансовая помощь за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Портфель займов по состоянию на 31.12.2019 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	2 250 537	95 452	2 345 989
2 категория – просрочка 1-15 дней	348 822	19 876	368 698
3 категория – просрочка 16-30 дней	120 453	10 108	130 561
4 категория – просрочка 31-45 дней	60 657	1 426	62 083
5 категория – просрочка 46-60 дней	18 591	781	19 372
6 категория – просрочка свыше 60 дней	166 238	11 591	177 829
Итого	2 965 298	139 234	3 104 532

Начисление резервов по состоянию на 31.12.2019 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	0	0	0
2 категория – просрочка 1-15 дней	0	0	0
3 категория – просрочка 16-30 дней	493	5 879	6 372
4 категория – просрочка 31-45 дней	671	28 556	29 227
5 категория – просрочка 46-60 дней	240	20 990	21 230
6 категория – просрочка свыше 60 дней	2 605	26 622	29 227
Итого	4 009	82 046	86 055

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEWVJzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAkAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Портфель займов по состоянию на 31.12.2020 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	2 511 944	41 862	2 553 806
2 категория – просрочка 1-15 дней	309 916	15 601	325 517
3 категория – просрочка 16-30 дней	123 467	5 493	128 960
4 категория – просрочка 31-45 дней	58 825	6 229	65 054
5 категория – просрочка 46-60 дней	22 278	2 566	24 844
6 категория – просрочка свыше 60 дней	460 197	122 953	583 150
Итого	3 486 627	194 704	3 681 331

Начисление резервов по состоянию на 31.12.2020 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	0	0	0
2 категория – просрочка 1-15 дней	936	47	983
3 категория – просрочка 16-30 дней	570	25	595
4 категория – просрочка 31-45 дней	316	33	349
5 категория – просрочка 46-60 дней	86	10	96
6 категория – просрочка свыше 60 дней	336 898	90 010	426 908
Итого	338 806	90 125	428 931

Портфель займов по состоянию на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	4 447 721	101 605	4 549 326
2 категория – просрочка 1-15 дней	278 681	14 020	292 701
3 категория – просрочка 16-30 дней	82 460	5 213	87 673
4 категория – просрочка 31-45 дней	45 980	3 808	49 788
5 категория – просрочка 46-60 дней	21 726	2 291	24 017
6 категория – просрочка свыше 60 дней	425 965	100 762	526 727
Итого	5 302 534	227 699	5 530 232

Начисление резервов по состоянию на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение	Итого
1 категория без просрочки	0	0	0
2 категория – просрочка 1-15 дней	225	11	236
3 категория – просрочка 16-30 дней	288	18	306
4 категория – просрочка 31-45 дней	5 766	478	6 244
5 категория – просрочка 46-60 дней	600	63	663

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZQYJKoZlHvcNAQcCoIIbVJCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAgIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETtJU0MxCzAJBgNVBAYTAkAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

6 категория – просрочка свыше 60 дней	372 011	93 258	465 268
Итого	453 370	19 347	472 717

6. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Торговая задолженность у Эмитента отсутствует. Прочая дебиторская задолженность см. в пункте 8 настоящего Раздела.

7. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Раскрывается информация по деньгам и эквивалентам денег

тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Денежные средства в кассе	20 321	82 634	24 858
Денежные средства в пути		1 644	195
Денежные средства на счетах в банке	179 278	115 832	86 996
Итого:	199 599	200 110	112 049

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков, в тыс. тенге:

Наименование	Рейтинг		Валюта	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
	2021 г.	2020 г.				
Непросроченные и необесцененные						
<i>АО Народный Банк Казахстана</i>						
Денежные средства на расчетных счетах	BB (BB)	BB (BB)	KZT	14 607	4 942	9 596
Денежные средства на расчетных счетах	BB (BB)	BB (BB)	USD		21	57 177
Денежные средства на расчетных счетах	BB (BB)	BB (BB)	EUR		240	
Депозит	BB (BB)	BB (BB)	KZT	10 300		
<i>АО Kaspi Bank</i>						
Денежные средства на расчетных счетах	BB- (BB-)	BB- (BB-)	KZT	6 176	2	
<i>АО Банк Центр Кредит</i>						
Депозит	B (B)	B2	KZT	49 971		
Денежные средства на расчетных счетах	B (B)	B2	KZT	74	1 319	16 090
Денежные средства на расчетных счетах	B (B)	B2	USD	98 150		
Денежные средства на расчетных счетах	B (B)	B2	EUR		5 015	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIB3DQEJAZELBg kqhkig9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Депозит	В (В)	В2	KZT		57 899	
Депозит	В (В)	В2	USD		2 124	
<i>АО AsiaCredit Bank</i>						
Депозит	n/a	n/a	KZT			3 812
Денежные средства на расчетных счетах	n/a	n/a	KZT		4 270	183
Денежные средства на расчетных счетах	n/a	n/a	USD			138
Итого:				179 278	115 832	86 996

8. Прочие активы за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Раскрываются прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов эмитента, с указанием статей баланса, сумм, валюты и прочей информации, поясняющей данные статьи.

тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Прочая дебиторская задолженность	2 032	9 570	224
Авансы выданные	29 112	11 921	14 266
Расходы будущих периодов	7 643	485	3 164
Итого	38 787	21 976	17 654

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков включает краткосрочную дебиторскую задолженность, подотчетные суммы работников, предоплаты по аренде помещений, так же платежи физических лиц. Данная задолженность погашается в течение месяца, таким образом, у Эмитента вся дебиторская задолженность является краткосрочной. По состоянию на 31.12.2019 года, на 31.12.2020 года и на 30.06.2021 года просроченной краткосрочной дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

Прочая дебиторская задолженность на 31.12.2019 г., тыс.тенге

Наименование	EUR	KZT	Итого
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	224	224
Итого	-	224	224

Прочая дебиторская задолженность на 31.12.2020 г., тыс.тенге

Наименование	EUR	KZT	Итого
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	-	6 275	6 275
Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня	-	401	401

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcCoIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0EwDTALBgNVBAoTBEtJU0MxZzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlHyp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfNgNIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	EUR	KZT	Итого
MINTOS FINANCE SIA	-	2 285	2 285
MINTOS FINANCE SIA	597	-	597
Прочая задолженность	-	12	12
Итого	597	8 973	9 570

Прочая дебиторская задолженность на 30.06.2021г., тыс.тенге

Наименование	EUR	KZT	Итого
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	2 032	2 032
Итого	-	2 032	2 032

Авансы, выданные за 31.12.2019 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
Prime Source (Прайм Сорс) ТОО	-	-	598	598
T.I. Company ИП	-	-	577	577
Trusty Labs ИП	-	-	500	500
Webcom Kazakhstan ТОО	-	-	3 495	3 495
ГЕО-Южная столица ТОО	-	-	529	529
ИнфоТех & Сервис ТОО	-	-	587	587
Строенко ИП	-	-	756	756
НОМЕ MART ТОО	-	-	1 224	1 224
Ideal System ТОО	-	-	2 000	2 000
Ак-Жол ИП	-	-	690	690
Орлов А. В. ИП	-	-	500	500
Прочая дебиторская задолженность	-	-	2 810	2 810
Итого	-	-	14 266	14 266

Авансы, выданные на 31.12.2020 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
eFINANCE ТОО	-	-	2 847	2 847
GEO Alma-Ata (ГЕО Алма-Ата) ТОО	-	-	1 404	1 404
Ideal System ТОО	-	-	3 000	3 000
PetroRetail ТОО	-	-	687	687
Prime Source (Прайм Сорс) ТОО	-	-	598	598
ИнфоТех & Сервис ТОО	-	-	587	587

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAgIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEWVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZCZAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFfAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
Строенко ИП	-	-	734	734
Ак-Жол ИП	-	-	690	690
Прочая дебиторская задолженность	-	-	1 374	1 374
Итого:	-	-	11 921	11 921

Авансы, выданные на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
Real State Solutions ИП	-	-	11 025	11 025
ИП Auto support	-	-	5 932	5 932
ТОО eFINANCE	-	-	3 444	3 444
2-ГИС-Справочник Двух Столиц ТОО	-	-	1 649	1 649
ZIP HOLDINGS LTD	1 870	-	-	1 870
Прочие выданные авансы	-	-	5 192	5 192
Итого	1 870	-	27 242	29 112

9. Уставный капитал

тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Уставный капитал	696 114	484 408	484 408

По состоянию на 31.07.2021 года единственным участником Эмитента являлось ООО «Swiss Capital Latvia» на основании решения единственного участника №18 от 05.12.2017 года.

30 марта 2021 года единственный участник пополнил уставный капитал Эмитента на сумму 211 706 тысяч тенге.

В первом полугодии 2021 года и в 2020 и 2019 годах дивиденды не распределялись.

10. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Неприменимо.

11. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Основной долг	4 541 459	3 232 088	2 915 925
Процентные расходы к выплате	21 796	3 565	42 175
Итого средства кредитных	4 563 255	3 235 653	2 958 100

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZihvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZihvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZihvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZihvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

организаций			
-------------	--	--	--

Список заимодателей на 31.12.2019г., тыс. тенге

Наименование	Дата возникновения	Дата погашения	валюта займа KZT	валюта займа USD
BECHOR BROTHERS A.R. Holdings LTD	2017	2022		1 015 584
Claret Horison Trading (Europe) LTD	2019	2022		206 173
SIA Swiss Capital Latvia	2017	2022		693 134
Udi Dor Holdings LTD	2018	2020		231 601
ZUK Marble	2019	2022		1 746 167
Итого				2 958 100

Список заимодателей на 31.12.2020г., тыс. тенге

Наименование	Дата возникновения	Дата погашения	валюта займа KZT	валюта займа USD	валюта займа EUR
BECHOR BROTHERS A.R. Holdings LTD	2017	2022		1 008 998	
Claret Horison Trading (Europe) ltd	2019	2022		222 364	
SIA Swiss Capital Latvia	2017	2022		545 156	
Mintos Finance SIA	2020	2021			36 082
ZUK Marble	2019	2022		779 367	
Udi Dor Holdings LTD	2018	2020		643 686	
Итого				3 199 571	36 082

Список заимодателей на 30.06.2021г., тыс. тенге

Наименование	Дата возникновения	Дата погашения	валюта займа KZT	валюта займа USD	валюта займа EUR
BECHOR BROTHERS A.R. Holdings LTD	2017	2022	427 869	1 263 325	
Claret Horison Trading (Europe) ltd	2019	2022		153 251	
SIA Swiss Capital Latvia	2017	2022	214 672	955 657	
ZUK Marble	2019	2022	427 760	1 120 721	
Итого			1 070 301	3 492 954	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAgIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3 ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAZELBg kqhkig9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkYMTExMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp 8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

13. Кредиторская задолженность за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Ниже представлена кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года в разрезе валют. На вышеуказанные даты просроченной кредиторской задолженности у Эмитента не имеется.

тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущая задолженность поставщикам и подрядчикам	29 986	11 415	20 138
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	125
Итого	29 986	11 415	20 263

Валюта	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
KZT	27 847	8 124	7 871
USD	2 139	1 712	11 149
EURO	-	1 579	1 243
Итого	29 986	11 415	20 263

тыс. тенге

тыс. тенге

Срок	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
До 1 года	29 986	11 268	20 263
Свыше 1 года	-	147	-
Итого	29 986	11 415	20 263

Ниже раскрыта информация по кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам по наименованию кредитора, валюте и сумме, оставшейся до погашения. Аффилированный кредитор SIA Swiss Capital Latvia.

Расшифровка кредиторов с 5% и более процентами от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2019 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
ZUK MARBLE PRODUCTS 1998 LTD	8 829			8 829
SIA SWISS CAPITAL LATVIA	1 906			1 906

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlHvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
GEOS CO TOO			1 835	1 835
Business Instruments SIA		1 089		1 089

Расшифровка кредиторов с 5% и более процентами от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2020 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
Auto support ИП			4 100	4 100
REFINITIV LIMITED	1 262			1 262
Business Instruments SIA		862		862
КазИнфоТех АЦП ТОО			833	833
Әбілдаев Нұрбол Құдайбергенұлы ЧН			729	729
Efumo SSC SIA		717		717

Расшифровка кредиторов с 5% и более процентами от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	USD	EUR	KZT	Итого
Auto support ИП			8 879	8 879
SIA SWISS CAPITAL LATVIA	2 139			2 139

14. Прочие обязательства за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Социальные отчисления	919	473	919
Обязательные пенсионные взносы	2 622	1 105	2 622
Задолженность перед персоналом	-	532	9 738
Резервы по отпускам	12 487	11 126	6 528
Авансы полученные	9 639	30 459	-
Прочие обязательства	2 189	1 174	7 271
Итого	27 856	44 869	27 078

15. Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.,

Раскрытие информации по объему реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо, т.к. Эмитент является микрофинансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление микрокредитов.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETeJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdKV/IEIIB
H8HYXDb5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

16. Себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Раскрытие информации по себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) не применимо, т.к. Эмитент является микрофинансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление микрокредитов.

17. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Неприменимо.

18. Комиссионные доходы / расходы за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

См. пункт 14 настоящей главы.

19. Процентные доходы / расходы за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Процентные доходы, тыс. тенге

Наименование	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	2020 год	2019 год
Процентные доходы от;			
Кредиты клиентам	851 133	1 613 889	1 232 177
Депозиты банков второго уровня	1 703	14 149	1 221
Итого процентные доходы	852 836	1 628 038	1 233 398

Процентные расходы, тыс. тенге

Наименование	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	2020 год	2019 год
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций	(213 761)	(336 853)	(291 380)
Прочие процентные расходы	-	(10 157)	(11 935)
Итого процентные расходы	(213 761)	(347 010)	(303 315)

Доля процентных доходов/прочих доходов в общем объеме доходов, %

Наименование	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	2020 год	2019 год
Кредиты клиентам	95,0%	93,8%	98,9%
Депозиты банков второго уровня	0,2%	0,8%	0,1%
Прочие доходы	4,8%	5,4%	1,0%
Итого доходы:	100%	100%	100%

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIIbVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Доля процентных расходов/прочих расходов в общем объеме расходов, %

Наименование	за 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	2020 год	2019 год
Процентные расходы по необеспеченным займам от кредитных организаций	43,3%	34,3%	24,8%
Прочие процентные расходы	-	1,0%	1,0%
Расходы на персонал	17,4%	24,5%	23,9%
Операционные и Административные расходы	39,3%	40,2%	50,3%
Итого расходы:	100%	100%	100%

20. Прочие доходы / расходы, не указанные выше за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Прочие доходы, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Комиссии	-	26 405	(15)
Пени и штрафы	40 371	64 743	23 407
Расходы по списанию долгов заемщикам	-	(2 193)	(12 435)
Прочие доходы	2 966	3 238	1 000
Итого прочие доходы	43 337	92 193	11 957

Расходы на персонал, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Заработная плата	(70 350)	(212 162)	(234 494)
Бонусы	(8 004)	(6 413)	(29 411)
Расходы по созданию резервов на отпуска	(7 534)	(21 943)	(16 350)
Итого	(85 888)	(240 518)	(280 255)

Операционные и Административные расходы, тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Расходы на маркетинг и рекламу	(27 472)	(53 879)	(139 694)
Консультационные и профессиональные услуги	(75 799)	(102 990)	(191 792)

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZQYJKoZlHvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAlBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMylBLDCCA
SgCAQEWVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDlFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxZCZAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIB3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlHvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLwYJKoZlHvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIib
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Износ и амортизация	(17 144)	(67 442)	(56 465)
Налоги	(12 282)	(28 241)	(52 420)
Расходы на регистрацию и нотариальные расходы	(3 485)	(22 415)	(40 947)
IT и связь	(8 713)	(37 220)	(31 715)
Расходы на GPS	(5 137)	(24 897)	(28 105)
Услуги банка	(2 831)	(6 268)	(12 478)
Аренда и коммунальные расходы	(11 746)	(11 888)	(6 942)
Транспортные расходы и парковка	(408)	(5 381)	(6 292)
Ремонт и обслуживание	(9 414)	(18 553)	(5 311)
Командировочные расходы	(868)	(3 210)	(4 276)
Расходные материалы и канцелярские товары	(436)	(2 007)	(3 550)
Юридические услуги	(20)	(1 930)	(1 387)
Прочие операционные и административные расходы	(18 540)	(9 408)	(9 888)
Итого	(194 295)	(395 729)	(591 262)

Чистые доходы/ расходы по операциям с иностранной валютой, тыс. тенге

Наименование	31.03.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Доходы по операциям с иностранной валютой	68 748	591 044	59 547
Расходы по операциям с иностранной валютой	(130 279)	(942 228)	(39 902)
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(61 531)	(351 184)	19 645

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

Расчет коэффициентов за 2019-2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Пруденциальные нормативы к Эмитенту начали применяться с момента регистрации в качестве МФО с 12 мая 2020 года, таким образом, представить информацию о коэффициентах согласно пруденциальным нормативам на 31.12.2019 г. не представляется возможным.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZihvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZihvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBGCSqGSIb3DQEJAZELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZihvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZihvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам на 31.12.2020 г.

Пруденциальные нормативы	Требование / лимиты	Фактические значения по Эмитенту
Минимальный размер уставного капитала, тыс.тенге	100 000	484 408
Минимальный размер собственного капитала, тыс.тенге	100 000	251 197
Достаточность собственного капитала k1	Не менее 0,1	0,25
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	Не превышает 0,25	0,04
Коэффициент левереджа, k3	Не превышает 10	4,18

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам на 30.06.2021 г.

Пруденциальные нормативы	Требование / лимиты	Фактические значения по Эмитенту
Минимальный размер уставного капитала, тыс.тенге	100 000	696 114
Минимальный размер собственного капитала, тыс.тенге	100 000	704 713
Достаточность собственного капитала k1	Не менее 0,1	0,26
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	Не превышает 0,25	0,11
Коэффициент левереджа, k3	Не превышает 10	3,35

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0.09	0.12	0.03
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0.91	0.88	0.97
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (покрытие)	3.03	2.52	1.84
Коэффициент просроченных платежей	0.08	0.14	0.06

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZQYJKoZlIhvcNAQcColIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZCZAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEwMzUyNlowLWYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOIHyp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Наименование	30.06.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
свыше 60 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 60 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю			

Директор

А.Бейсенбаев

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLDCCA
SgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3
ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItpv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBg
kqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEzMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOlhYp
8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdKv/IEIIB
H8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА					
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства	Примечание
1	Бейсенбаев Асхат Ниязбекович	пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
2	Бейсенбаева Ляззат Гизаткызы	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
3	Бейсенбаев Далер Асхатулы	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
4	Ниязбек Дамир Асхатулы	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
5	Бейсенбаева Данара Ниязбековна	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
6	Бейсенбаева Диана Ниязбековна	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	
7	Турлыбаева Бахтыгуль Турлыбаевна	пп.2), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.11.2019 г.	Казахстан	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIBVjCCAVICAQEExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLDCASgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwxsVNDIFJvb3QgQ0ExD
TALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLitPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAGFAKBPMBGCSqGSIsb3DQEJAzELBgkqhkiG9w0
BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEExMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAGFAAR
ApZ5OBxU+5V5XySsKfGNIvEdK/V/IEIbH8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

8	Бечор Ронен (Bechor Ronen)	пп.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	05.01.2018 г.	Израиль	
9	Моше Зук (Zuk Moshe)	пп.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.09.2019 г.	Израиль	
10	Эял Элбоим (Eyal Elboim)	пп.10), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО) /	05.01.2018 год (дата изменения Участника с "Zip Holdings" на «SWISS CAPITAL LATVIA»)	Грузия	
11	Дэвид Бехор (David Bechor)	(пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	29.10.2019 г.	Грузия	
12	Эмиль Будиловский (Emil Budilovsky)	(пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	29.10.2019 г.	Израиль	
13	Бехор Илан (Bechor Ilan)	(пп.3), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО)	05.01.2018 г.	Израиль	

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIBVjCCAVICAQEEDAOBgorBgEEAbURAAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLDCASgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLtPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAGFAKBPMBGCSqGSIb3DQEJAzELBgkqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEEMzUyNlowLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAGIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdK/V/IEllbH8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)

№	Полное наименование	Место нахождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	ФИО (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации	Примечание
1	ООО «SWISS CAPITAL LATVIA»	Латвийская Республика, город Елгава, улица Матера 27-2, LV-3001	пп.1), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	05.12.2017 г.	Нет	16.11.2017 г.	
2	BECHOR BROTHERS A.R. HOLDINGS LTD	Израиль, 3 Ханехошет, Тель-Авив-Яффа	пп.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	05.01.2018 г.	Бехор Илан	04.01.1994 г.	
3	Claret Horizon Holding (Europe) Ltd	Афстралиас, 6, 3017, Лимассол, Республика Кипр	пп.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.09.2019 г.	Моше Цук (Zuk Moshe)	18.02.2013 г.	
4	ZUK CHINA STONE WORKS LIMITED	юнит 1801, 18/F, Юбили Центр, 46, Глоуцестер Роуд, Ванчай, Гонконг.	пп.8), п.2) ст.12-1 Закона о ТОО	01.09.2019 г.	Донг Ю	16.03.2011 г.	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZQYJKoZIhvcNAQcCoIIBVjCCAVICAQEExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLDCASgCAQEwVjAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBgkqhkiG9w0BBwEwHAYJKoZIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEExMzUyNl0wLwYJKoZIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAARApZ5OBxU+5V5XySsKfGnIVaEdK/V/IEIIBH8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)



Данный документ подписал:

Директор

Асхат Бейсенбаев

21.09.2021 г. 17:35

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZQYJKoZlIhvcNAQcCoIBVjCCAVICAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLDDCCASgCAQEWVjAzMRUwEwYDVQQDEwxsVNDIFJvb3QgQ0ExD
TALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAh/3ezVhVHAbWbTI+0JXY+gLItPv/4RNfA5ihUvhQtGsMA4GCisGAQQBtREBAgEFAKBpMBgGCSqGSIb3DQEJAzELBgkqhkiG9w0
BBwEwHAYJKoZlIhvcNAQkFMQ8XDTIxMDkyMTEExMzUyNlowLwYJKoZlIhvcNAQkEMSIEIDv277UyOihYp8JpSKgbUFXLHOq8OxuRa9OA6tRQu7ujMA4GCisGAQQBtREBAgIFAAR
ApZ5OBxU+5V5XySsKFgNIVaEdK/V/IEIibH8HYXD5GjOksJbd0pN68srEJtgVTKQ+NJzrbfJsA4+QDEB8tWAbw== (RSA)