

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Fincraft Group»**

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за 2 квартал, завершившийся
30 июня 2025 года, неаудировано

Содержание

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1.	Описание деятельности	6
2.	Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности...	6
3.	Денежные средства и их эквиваленты	7
4.	Инвестиционные ценные бумаги	7
5.	Займы клиентам.....	8
6.	Займы и задолженность собственника	8
7.	Имущество в категории запасов	8
8.	Прочие активы	8
9.	Займы привлеченные	9
10.	Выпущенные долговые ценные бумаги	9
11.	Прочие обязательства	9
12.	Капитал.....	9
13.	Процентный доход	9
14.	Процентный расход.....	10
15.	Общие и административные расходы	10
16.	Прочие доходы и расходы	10
17.	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	11
17.	Управление рисками.....	11-15
18.	Сделки со связанными сторонами.....	15
19.	События после отчётной даты.....	15

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

TOO «Fincraft Group» (далее – Компания), является товариществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированное 23 мая 2014 года по адресу г. Алматы, пр. Достык, дом № 300/26. Единственным участником со дня создания Компании является г-н Ракишев Кеңес Хамитұлы, резидент Республики Казахстан.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерних компаний (далее – «Группа»).

Компания создана для осуществления инвестиционной деятельности, деятельности по управлению активами, торговой и прочей деятельности, не запрещенной законодательством Республики Казахстан.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Принцип непрерывности

После проведенного анализа, не смотря на убытки в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отрицательные денежные потоки от операционной деятельности, руководство полагает, что Группа имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, она продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, а также основные положения учетной политики необходимо рассматривать совместно с аудированной консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, земельные участки, здания и инвестиционное имущество, которые оценивались по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы, является казахстанский тенге, который, является национальной валютой Республики Казахстан и наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых предприятиями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до миллиона тенге, если не указано иное.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

2. Основные принципы подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, продолжение
Последовательность учетной политики

Принципы учета, примененные при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за 1 квартал 2025 года.

Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство Группы применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основные допущения, оценки и суждения, применявшиеся руководством Группы в процессе подготовки прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Консолидированные чистые активы Fincraft Resources и результат от приобретения представлены следующим образом:
млн тенге

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета в национальных банках	385	811
Соглашения обратного репо с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	214	-
Средства в кассе	-	-
Текущие счета в других финансовых учреждениях	1,184	8
	1,783	819
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	-
	1,783	819

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты были отнесены в категорию «без просроченных дней» и были отнесены к стадии 1.

4. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>		
	-	-
Долевые ценные бумаги в тенге	50,539	50,539
Долевые ценные бумаги в иностранной валюте	14,625	8625
	65,164	59,164

TOO «Fincraft Group»

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

5. Займы клиентам

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Корпоративное кредитование	61,113	61,740
	61,113	61,740
Стадия 1	61,113	61,740
	61,113	61,740
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(476)	(2,025)
	60,637	59,715

По состоянию на 30 июня 2025 года займы в категории «не просроченные» и «0-30 дней» были отнесены к стадии 1, займы в категории «30-90 дней» были отнесены к стадии 2 и займы в категории «более 90 дней» были отнесены к стадии 3.

6. Займы и задолженность собственника

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы	18,514	19,348
	18,514	19,348
Дисконт при первоначальном признании		(3,524)
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	-	(1,007)
	18,514	14,817

7. Имущество в категории запасов

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Сырье и материалы	793	-
Товары	5	-
Резерв под убытки от обесценения запасов	(59)	-
	741	-

8. Прочие активы

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые активы:</i>		
Оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Комиссия к получению	-	3,150
Прочее	94	-
	-	3,150
За вычетом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1)	(108)
	93	3,042
<i>Прочие нефинансовые активы:</i>		
Прочие предоплаты	73	834
Нематериальные активы	13,997	14,880
Запасы	-	1,040
Прочее	154	43
	14,224	16,797
	14,317	19,839

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

9. Займы привлеченные

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Займы от банков и финансовых учреждений	55,274	6,730
Прочие займы	28,114	75,205
	83,388	81,935

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Облигации в казахстанских тенге с фиксированной ставкой	4,034	5,136
Облигации в прочей валюте с фиксированной ставкой	58,452	44,552
Дисконты	-	-
	62,486	49,688

11. Прочие обязательства

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Прочие финансовые обязательства:</i>		
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	9	140
Кредиторская задолженность	3,836	1,175
Долговой компонент привилегированных акций	3,718	3,718
Государственные субсидии	2,572	2,572
Прочее	55	72
Итого прочие финансовые обязательства	10,190	7,677
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Предоплаты	1,132	568
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	368	470
Прочее	219	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,719	1,038
Прочие обязательства	11,909	8,715

12. Капитал

Уставный капитал

На 31 декабря 2024 года и 30 июня 2025 года уставный капитал сформирован и оплачен полностью.

13. Процентный доход

	за 6 месяцев, завершившийся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, завершившийся 30 июня 2024 года
<i>Процентный доход по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Займы клиентам	2,014	2,102
Процентные доходы по займам и задолженности конечного акционера	144	2,092
Прочие финансовые активы	180	1,130
	2,338	5,324

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

14. Процентный расход

	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2024 года
<i>Процентный расход по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</i>		
Процентные расходы по выпущенным долговым ЦБ	(3,438)	(6,199)
Процентные расходы по привлеченным займам	(2,752)	(2,500)
Процентные расходы по прочим	(459)	-
	(6,649)	(8,699)

15. Общие и административные расходы

	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2024 года
Юридические и консультационные услуги	(327)	(842)
Заработная плата и бонусы	(1,761)	(1,874)
Налоги и отчисления	(1,254)	(1,949)
Износ и амортизация	(922)	(973)
Административные и общехозяйственные расходы	(451)	(1,554)
Аренда	(169)	(87)
Охрана	-	(138)
Командировочные расходы	(66)	(47)
Штрафы и пени	(1)	-
Прочее	(450)	(676)
	(5,401)	(8,140)

16. Прочие доходы и расходы

	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2024 года
<i>Прочие доходы:</i>		
Доходы от реализации и оказания услуг	301	8,715
Доходы от оказания услуг школьного образования		612
Прочее	52	133
Чистые доходы в виде комиссионных и сборов	81	-
	434	9,460
<i>Прочие расходы:</i>		
Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц		(11,328)
Расходы от реализации ТМЗ	-	(2)
Прочие расходы	(70)	(610)
	(70)	(11,940)

17. Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2025 года	за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2024 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3,296	11,241

18. Управление рисками

(а) Введение

Использование финансовых инструментов подвергает Группу следующим видам риска:

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

Руководство Группы несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы. Политика Группы по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Группа, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений.

Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы. Группа устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности. Руководство Группы осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Группы по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Группа.

(б) Структура управления рисками

Единственный участник

Процесс управления рисками непосредственно подчинен и подотчетен первому руководителю. За утверждение политики по управлению рисками и принятие стратегических решений по управлению рисками отвечает Единственный участник.

Единственный участник осуществляет надзор за деятельностью Группы по управлению рисками, принимает управленческие решения в отношении одобрения внутренних нормативных документов, касающихся управления, измерения, оценки и мониторинга рисков.

Подразделения по управлению рисками

Подразделения по управлению рисками отвечают за выявление, оценку и контроль рисков. Ежедневная деятельность этих подразделений регулируется внутренними политиками и процедурами по управлению рисками. В состав Группы входят определенные подразделения, которые отвечают за управление кредитными рисками, операционными

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано (в миллионах казахстанских тенге)

рисками, рисками ликвидности и рыночными рисками. Эти подразделения подотчетны Президенту и Вице-президентам.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку конечных фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков в основном осуществляется на основе ограничений, установленных Группой. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Группы, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Группа контролирует и измеряет общую степень риска в отношении совокупного риска по всем типам рисков и видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями руководителям каждого из подразделений. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Ежеквартально представляется подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует залоговое обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Финансирование клиентов осуществляется на основе выполнения ответственными подразделениями процедур по первичному отбору клиентов и предварительному структурированию сделки, по проведению экспертизы проектов, анализу финансово-хозяйственной деятельности и выполнению процедур, связанных с мониторингом и контролем риска. Решение о финансировании клиента принимает соответствующий уполномоченный орган. Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения, с учетом требований казахстанского законодательства. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Группа на 31 декабря 2024 и 30 июня 2025 годов, равна чистой балансовой стоимости финансовых активов и балансовой стоимости финансовых и условных обязательств.

Группа разработала политики, положения и руководства, которые предназначены обеспечить независимость и целостность процесса при принятии кредитных решений, и нацелены на оценку и своевременный мониторинг кредитного риска.

Рассмотрение, принятие решений о финансировании, организацию, проведение и контроль процесса кредитования Группой, а также рассмотрение и принятие решений по вопросам возврата проблемных кредитов осуществляет соответствующий уполномоченный орган.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Группа не вносила изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Как объяснялось выше, эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Вероятность дефолта оценивается с учетом договорных сроков погашения и скорости досрочного погашения. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, перекрестного обеспечения и очередности требований кредиторов, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов. Подход к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями (профили амортизации, досрочное погашение или переплата, и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта). Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Группа измеряет ожидаемые кредитные убытки, принимая во внимание риск дефолта в течение максимального срока действия договора (с учетом вариантов продления), на протяжении которого организация подвергается кредитному риску, но не более продолжительного срока, даже если продление срока действия или возобновление договора является обычной деловой практикой.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Обязательства кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Группы несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Максимальный размер кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов примерно равна балансовой стоимости финансовых инструментов.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года, неаудировано
(в миллионах казахстанских тенге)

18 Сделки со связанными сторонами

Балансы сделок со связанными сторонами были следующими:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
<i>Собственник:</i>		
Активы	18,514	14,817
в т. ч. резервы на обесценение	-	-
<i>Компании под общим контролем:</i>		
Активы	0	-
в т. ч. резервы на обесценение	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами были следующими:

	за 6 месяцев, завершившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев завершившиеся 30 июня 2024 года
<i>Собственник:</i>		
Процентные доходы	144	133
Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	(94)

19 События после отчётной даты.

Группа досрочно погасила часть кредитов в АО «Банк Центр Кредит» в размере 28,4 млн долларов США.

Кеңес Ракишев
Президент
TOO «Fincraft Group»



Жамал Тансыкбаева
Главный бухгалтер
TOO «Fincraft Group»