



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «аФинанс»

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 августа 2021 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 июня 2021 года

Финансовый консультант
АО «BCC Invest»



Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCC
ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAi
DFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCw
YJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+
1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE
CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы ТОО «МФО «аФинанс» (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 августа 2021 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом, 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 2020 год 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:**
 - Бельдеубаев Муратхан – Директор, тел: +7 727 344 05 14, e-mail: info@turbomoney.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.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgqhkIG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)	7
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	10
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	20
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	21
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	25
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	36

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC
ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
DFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCw
YJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+
1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE
CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (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	«Микроқаржы ұйымы аФинанс» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ аФинанс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс»	ТОО «МФО аФинанс»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

Наименование Эмитента не изменялось.

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

2. Регистрационные данные

БИН Эмитента 200240014008.

Дата государственной регистрации Эмитента – 11 февраля 2020 года.

Эмитент не производил государственную перерегистрацию.

3. Юридический и фактический адреса

Юридический адрес: Республика Казахстан, 050005, город Алматы, Алмалинский район, улица Толе би, дом 265.

Фактический адрес: Республика Казахстан, 050005, город Алматы, Алмалинский район, улица Жамбыла, дом 77., 5-этаж

Телефон: +7 727 344 05 14, факс отсутствует.

E-mail: info@turbomoney.kz.

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

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

Дата / период	Мероприятия
11 февраля 2020 года	Создано Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс» с видом деятельности - прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки
03 апреля 2020 года	Эмитент прошел учетную регистрацию в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
20 апреля 2020 года	Был заключен договор на получение и отправку информации по кредитной истории, на получение информации о доходах с Первым кредитным бюро

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

09 июня 2020 года	Принято Решение кем? о передаче исключительного права на товарный знак «TURBOMONEY СРОЧНЫЕ ЗАЙМЫ ОНЛАЙН», зарегистрированный в Национальном институте интеллектуальной собственности, под номером №65188, Товариществу с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация аФинанс».
24 июня 2020 года	Эмитент прошел регистрацию по передачи исключительного права по договору уступки в Республиканском Государственном Предприятии на праве хозяйственного ведения «Национальный институт интеллектуальной собственности». Регистрационный номер договора №04-2020333/14-21
С 01 июля 2020 года по текущее время	Заключены договоры с партнерскими программами от партнеров на привлечение трафика клиентов посредством оказания данными партнерами рекламных услуг в сети интернет
28 августа 2020 года	Был заключен договор на получение и отправку информации по кредитной истории, на получение информации с государственных баз данных с Государственным кредитным бюро
02 ноября 2020 года	Был заключен договор с ТОО «Кар-тел» о предоставлении верификации по номерам телефонов клиентов, которая позволяет подтверждать операции на сайте Эмитента с помощью СМС. Задачей верификации является проверка достоверности мобильных номеров, вводимых пользователями сайта Эмитента при регистрации, оформлении микрокредита, проведении платежей или других целях. В рамках верификации специальный код сообщается пользователю на его номер телефона. При заполнении формы пользователь вводит свой телефонный номер и производит отсылку этой формы на сайт Эмитента. На следующей форме пользователь должен ввести код, полученный на свой телефонный номер. Если отосланный на телефон код совпадает с введенным в форму, то пользователь успешно проходит проверку.
31 декабря 2020 года	Эмитент получил Свидетельство Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка о государственной регистрации дебютного выпуска облигаций
12 марта 2021 года	Листинговая комиссия АО «Казахстанская фондовая биржа» приняла решение о включении в официальный список дебютного выпуска облигаций Эмитента
12 марта 2021 года	Эмитент получил Лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
05 апреля 2021 года	В торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» открыты торги дебютными облигациями Эмитента

5. Филиалы и представительства

По состоянию на 31 августа 2021 года Эмитент не имеет филиалов или представительств.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

6. Виды деятельности

Предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим лицам без обеспечения, сроком до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете с предельным значением вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

Основным продуктом Эмитента является предоставление физическим лицам микрокредитов сроком от 5 до 45 календарных дней без обеспечения на сумму до 145 тысяч тенге, включительно. Выдача микрокредитов клиентам происходит на онлайн платформе Turbomoney.kz. Платформа была создана и запущена в ноябре 2016 года, на базе российской платформы SAAS Credit. Продукт Turbomoney представлен на рынке более 5 лет, за этот период на платформе зарегистрировалось более 1 млн человек, а микрокредиты получили более 100 000 клиентов. Это позволило собрать большую базу лояльных клиентов с высокой частотой обращения и предсказуемым риск профилем. Платформа постоянно дорабатывается и совершенствуется для того, чтобы сделать клиентский опыт максимально удобным. Клиент может получить микрокредит на банковскую карту или банковский счет. Клиентом предоставляется данные с помощью онлайн анкетирования, требуется минимальный пакет документов, а верификация клиента происходит онлайн с помощью современных технологий биометрии. Все данные обрабатываются в режиме реального времени и проверяются с помощью электронных баз государства и кредитных бюро.

Для снижения рисков Эмитентом внедрена система автоматизированного скоринга при принятии решений о выдаче микрокредитов. Скоринговая система постоянно совершенствуется и использует современные технологии машинного обучения, по мере получения и анализа Эмитентом данных о просроченной задолженности по платежам для получения максимальной прибыльности при минимальном риске невозврата.

Основные требования к заёмщику перечислены ниже:

1. Резидент РК
2. Возраст от 21 до 64 лет
3. Иметь стабильный доход
4. Иметь документы или иные виды носителей информации для подтверждения платежеспособности, например: выписки с банковских счетов, депозитов, чеки подтверждающие расходы, выписки транзакций по банковским картам, справки о доходах или другое.

При этом часть из вышеуказанных пунктов запрашивается Эмитентом из государственных баз данных или кредитных бюро автоматически, с согласия клиента.

Сведения о наличии рейтингов

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZiIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZiIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZiIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBJtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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

7. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0023.М от 12.03.2021 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 с 02 марта 2020 года является участником Объединения юридических лиц "Казахстанская Ассоциация ФинТех", созданного с целью развития рынка и финтехиндустрии в целом, продвижение и защиту общих интересов компаний сектора, а также с целью защиты потребителей.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

1. Структура органов управления эмитента

- высший орган – Общее собрание участников;
- исполнительный орган – Директор;
- контролирующий орган за деятельностью исполнительного органа – Наблюдательный совет (в случае принятия решения о его создании);
- контролирующий орган за финансово-хозяйственной деятельностью исполнительного органа – Ревизионная комиссия (в случае принятия решения о ее создании).

2. Акционеры (участники) эмитента

По состоянию на 31 августа 2021 года Участником Эмитента является физическое лицо:

- ФИО: Бельдеубаев Муратхан
- Место жительства: Республика Казахстан, г. Алматы
- Доля участия: 100% уставного капитала Эмитента
- Дата, с которой крупный участник стал владеть 100% долей участия в уставном капитале Эмитента: 11 февраля 2020 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQl5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEMgoSx/f9vHUJBJZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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)

В течение последних трех лет не проводились сделки или серии сделок, которые привели к смене участников Эмитента, владеющих долями в уставном капитале Эмитента в количестве, составляющем пять и более процентов от оплаченного уставного капитала Эмитента

3. Информация об ИРО

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 – Бельдеубаев Муратхан, 1952 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 количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций:

- с 11 февраля 2020 года по настоящее время является Директором Эмитента;
- с октября 2016 года по настоящее время является Директором ТОО «iFinance».

Генеральный директор Эмитента не имеет доли в уставном капитале Эмитента.

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

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний заверченный финансовый год составил 4 030 тыс. тенге.

6. Иные органы эмитента

Отсутствуют.

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента составляет 93 человека.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента

№	Наименование структурного подразделения	ФИО руководителя структурного подразделения
1	Директор	Бельдеубаев Муратхан
2	Заместитель директора	Бельдеубаев Алмас Муратханович

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTETPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

3	Главный бухгалтер	Жакупбаева Анар Жомартовна
4	Операционный директор	Гурьев Леонид Николаевич
5	Начальник отдела взыскания	Мурадова Рамиля Казбеккызы
6	Начальник юридического отдела	Хамитова Дина Маратовна
7	Руководитель отдела андеррайтинга	Кушербаева Галия Ерденовна

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC
ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
DFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCw
YJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+
1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE
CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

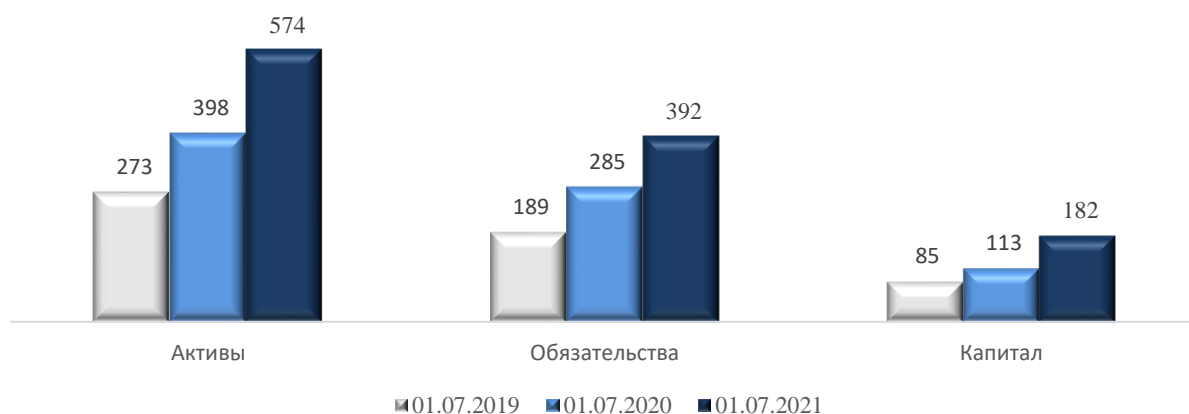
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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 состоянию на 01 июля 2021 года в реестре Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) зарегистрировано 218 МФО, получивших лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности. По данным Национального Банка РК по состоянию на 01 июля 2021 года, Эмитент занимает 30-е место по активам среди других МФО страны.

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, млрд.тенге



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

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

2. 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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0EwDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFCwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAAQIBBQCgaTAYBgqhkIG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBJZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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 позволяют 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.

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

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан. По состоянию на 1 июля 2021 года в реестре Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) зарегистрировано 218 МФО, получивших лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности, с начала года количество уменьшилось на 4,8%.

Кредитный портфель МФО на 1 июля 2021 года по данным Национального Банка РК (НБ РК) составил 531,1 млрд. тенге, портфель увеличился с начала года на 27%. Но тем не менее не каждая из микрофинансовых организаций может считаться конкурентом, т.к. предложения на рынке дифференцированы по размеру, сроку, целевому назначению и залогоу. В таблице ниже указаны конкуренты с наиболее похожими по этим критериям кредитными продуктами:

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZiHvcNAQcCoIBVzCCAUMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZiHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxOzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZiHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDECVpsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouxdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

№	Наименование	Торговый знак	Местонахождение	Масштаб конкуренции	Доля на рынке
1	ТОО «МФО «Creditem»	Koke.kz	г. Алматы, проспект Сакена Сейфуллина, 410	Национальный	1,76%
2	ТОО «МФО «SOFI FINANCE (Софи Финанс)»	Tengo.kz	г. Алматы, пр-т Достык, 210, блок 2, 12 этаж	Национальный	1,38%
3	ТОО «МФО «Kredit Seven Kazakhstan (Кредит Севен Казахстан)»	CreditPlus	г. Алматы, улица Жибек жолы, дом № 135, блок 1, офис 1082	Национальный	0,33%
4	ТОО «МФО «ФинтехФинанс»	Moneyman	г. Алматы, пр. Сейфуллина 502, БЦ «TURAR», 9 этаж	Национальный	0,75%
5	ТОО «МФО «Tez Finance»	Займер	г. Нур-Султан, ул. Б. Момышулы, д.4, офис 382	Национальный	1,36%

При этом доля эмитента на рынке всех микрокредитных организаций составляет приблизительно 0,44%.

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 не высоким.

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

Степень дифференциации продукции среди микрофинансовых организаций слабо дифференцирована. Основные отличия продуктов на рынке заключаются в сумме, сроках, целевом назначении и залоге. При этом степень дифференциации продуктов среди микрофинансовых организаций, предоставляющих беззалоговые микрокредиты на срок до 45 дней крайне низкая, основные отличия заключаются в маркетинговых и промо предложениях для новых клиентов и касаются дневной ставки кредитования.

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

Ниже приведены сведения о поставщиках товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) на 30.06.2021 года:

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZIHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIHvcNAQcBMYIBLTCCASKAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxXzAxBG9NVBAYTAkAiDFCwMw5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgATAYBgqhkG9w0BCQMxCwYJKoZIHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

тыс. тенге

Наименование поставщика (страна, город регистрации)	Наименование оказанных услуг	Объем закупа у данного поставщика., тыс. тенге	Доля от общего объема закупленных товаров (работ, услуг), %
ИП "ilook.kz" Волкова Е.А. Казахстан, г.Алматы	Рекламные услуги	13 569	10%
ТОО «МФО Mogo Kazakhstan (Mogo Казахстан)» Казахстан, г.Алматы	Консультационные услуги	13 350	10%
ТОО «Первое Кредитное Бюро» Казахстан, г.Алматы	Услуги по предоставлению кредитного отчета, проведенческого скоринга, отчета о доходах	19 793	15%
ИП «Голуб С.А.» Россия, г.Москва	Рекламные услуги	19 205	15%

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

Потребители товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) на 30.06.2021 года, отсутствуют.

7. Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

Эмитент имеет несколько поставщиков финансирования в целях дифференциации источников финансирования и гибкого реагирования на изменение спроса и предложения на локальном и зарубежном рынках фондирования.

Эмитентом постоянно отрабатываются альтернативные поставщики по всем видам финансирования и кредитования. Эмитент имеет возможность менять поставщиков, в случае возникновения препятствий для сотрудничества любого характера, в т.ч. экономические и геополитические препятствия. В этой связи Эмитент имеет незначительную зависимость от существующих поставщиков.

Эмитент осуществляет деятельность на рынке розничного кредитования и потребители Эмитента каждый в отдельности занимают долю менее 1% от общего портфеля Эмитента. В связи с этим, доля каждого потребителя в отдельности не влияет существенно на общий объем портфеля Эмитента.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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 (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 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.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorgBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDECVpsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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 осуществления 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.

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	3 931	Собственные средства	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	782	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	0	Собственные средства	Программное обеспечение
30.06.2021 год			
Компьютерное оборудование	6 925	Собственные средства	Для работы в офисе

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
Приобретение прочих основных средств	7 393	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Транспортные средства	13 340	Собственные средства	
Нематериальные активы	1 698	Собственные средства	Программное обеспечение

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

Административные санкции к Эмитенту не применялись.

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

За весь период деятельности, к Эмитенту не были применены меры надзорного реагирования или санкции.

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

Кредитный риск

Эмитент подвергается кредитному риску, то есть риску невыполнения заемщиками своих обязательств и как следствие, возникновения убытков. Управление рисками и их мониторинг осуществляется Сектором управления рисками. Для снижения рисков Эмитентом внедрена система автоматизированного скоринга при принятии решений о выдаче микрокредитов. Скоринговая система постоянно совершенствуется, по мере получения и анализа Эмитентом данных о просроченной задолженности по платежам. Эмитент устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска на одного заемщика или группы заемщиков.

Риск ликвидности

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Эмитент осуществляет управление риском ликвидности через анализ сроков погашения активов и обязательств и проведение необходимых операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Процентный риск

Процентный риск – это риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений ставок вознаграждения. Эмитент способен адаптироваться к изменениям ставки вознаграждения в законодательстве, путем уменьшения доли проблемных кредитов, поднятия проходного скорингового балла для первичных клиентов, при этом повторные клиенты проявляют хорошую кредитную дисциплину. В связи с чем Эмитент слабо подвержен процентному риску.

Валютный риск

Валютный риск подразумевает собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курса валют. Компания осуществляет свою деятельность в основном в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге. Любое существенное падение курса тенге по отношению к иностранным валютам может отрицательно отразиться на возможности Компании в обслуживании собственных обязательств.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. Компания не может исключить все операционные риски, однако стремится снизить их путем применения системы контроля и мониторинга возможных рисков. Мероприятия по снижению рисков включают разделение обязанностей сотрудников, порядок предоставления доступа, осуществление авторизаций и сверок, а также внедрение автоматизации процессов.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

- 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
Акционерное общество «BCC Invest»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, 98, блок	Дронин А.В.	Услуги финансового консультанта,

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEwEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgqhkI9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

	А, 5 этаж, бизнес-центр "Old Square"		андеррайтера, брокера
Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана"	Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, 40	Шаяхметова У.Б.	Текущие счета, операционное обслуживание
Акционерное общество «ForteBank»	Республика Казахстан, Z05P1P0/010017, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Достык, 8/1	Нурумбет Ш.М.	Текущие счета, операционное обслуживание
Акционерное общество «Нурбанк»	Республика Казахстан, 050010 (А15Е2D3), г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Абая, 10в	Сарсенов Э.Р.	Текущие счета, операционное обслуживание

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

Аудиторской организацией, проводившей аудит годовой финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, является Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING», имеющее государственную лицензию на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №0000014, выданную Министерством Финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 года.

ТОО «ALMIR CONSULTING» является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», аккредитованной при Министерстве Финансов Республики Казахстан, и имеет свидетельство о признании юридического лица членом профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов».

С 24 июня 2011 года аудиторская компания ТОО «ALMIR CONSULTING» является действительным полным членом в международной бухгалтерской сети IESnet, которая является действительным полным членом Ассоциации международных бухгалтерских сетей «Форум Фирм» Международной федерации бухгалтеров.

ТОО «ALMIR CONSULTING» с 30 июня 2011 года включено в перечень признаваемых Биржей KASE аудиторских организаций, который соответствует квалификационным требованиям I уровня АО «Казахстанская фондовая биржа», предъявляемым к аудиторским организациям для проведения аудита финансовой отчетности эмитентов в целях включения ценных бумаг в официальный список биржи и их нахождения в этом списке вне зависимости от площадки.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Директор ТОО «ALMIR CONSULTING» - Искендинова Бахытжан Касымовна (квалификационное свидетельство № 0000411 от 06.07.1998 г.), Кандидат экономических наук, доцент.

Телефоны: +7(727) 311 0118; +7(727) 311 0119; +7(727) 311 0120.

Место нахождения: Алматы, пр.Аль-Фараби, 19, БЦ "Нурлы Тау", 2Б, офис 403.

Аудиторской организацией, которая будет проводить аудит годовой финансовой отчетности Эмитента за 2021 год, также будет Товарищество с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING».

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi DFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCw YJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+ 1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

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 2020 год, подтвержденной аудиторским отчетом, и неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года.

1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента

Наименование	<i>тыс. тенге</i>	
	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
АКТИВЫ		
Краткосрочные активы		
Денежные средства	30 677	313 009
Краткосрочные микрокредиты выданные	568 985	1 701 958
Запасы	240	2 059
Текущие налоговые активы	-	3 118
Прочие краткосрочные активы	20 510	38 060
Итого краткосрочных активов	620 412	2 058 204
Долгосрочные активы		
Основные средства	4 654	31 636
Нематериальные активы	-	1 698
Отложенные налоговые активы	1 052	1 052
Активы в форме прав пользования	-	210 018
Итого долгосрочных активов	5 706	244 404
Итого активов	626 118	2 302 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Краткосрочные обязательства		
Торговая кредиторская задолженность	66 487	130 826
Резерв по неиспользованным отпускам работников	6 837	10 085
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	43 591	4 872
Обязательство по аренде	-	16 976
Финансовые обязательства	-	27 640
Прочие краткосрочные обязательства	6 222	29 580
Итого краткосрочных обязательств	123 137	219 979
Долгосрочные обязательства		
Долгосрочные финансовые обязательства	155 130	882 240

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAvmCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVzQDEwL3VudIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Наименование	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Долгосрочные обязательства по аренде	-	198 384
Итого долгосрочных обязательств	155 130	1 080 624
Итого обязательств	278 267	1 300 603
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	120 000	120 000
Дополнительный капитал	70 769	132 999
Нераспределенная прибыль	157 082	749 006
Итого капитал	347 851	1 002 005
Итого обязательств и капитал	626 118	2 302 608

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента

тыс. тенге

Наименование	30.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Доходы от кредитно-финансовой деятельности	733 141	1 788 582
Восстановление / (начисление) резерва по микрокредитам выданным	(218 176)	(474 510)
Чистые финансовые доходы после восстановления / (начисления) резерва по микрокредитам выданным	541 965	1 314 072
Операционные расходы	(258 818)	(578 556)
Операционная прибыль	256 147	735 516
Финансовые расходы	(3 320)	(28 332)
Общехозяйственные и административные расходы	(53 526)	(111 592)
Прочие расходы	(1 388)	(3 620)
Прибыль до налогообложения	197 913	591 972
Расходы по налогу на прибыль	(40 831)	-
Прибыль за отчетный период	157 082	591 972
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	157 082	591 972

Отчет о движении денежных средств за годы Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Погашение микрокредитов клиентами	651 735	688 838
Проценты полученные	314 033	709 433
Комиссии полученные	148 829	437 108
Пени и штрафы полученные	70 405	231 849

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Наименование	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Авансы полученные	5 984	17 043
Прочие поступления	-	2 955
Приток денежных средств от операционной деятельности	1 190 986	2 087 226
Выдача микрокредитов	(1 260 535)	(1 930 277)
Выплаты по заработной плате	(62 701)	(52 320)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(142 578)	(494 788)
Платежи в бюджет	(20 043)	(64 986)
Авансы выданные	(11 328)	(16 688)
Прочие выплаты	(1 124)	(12 157)
Отток денежных средств от операционной деятельности	(1 498 309)	(2 571 216)
Чистый приток / (отток) денежных средств от операционной деятельности	(307 323)	(483 990)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4 490)	(28 765)
Чистый приток / (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 490)	(28 765)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Оплата уставного капитала	120 000	-
Получение финансовой помощи	222 579	191 159
Прочие поступления	-	605 150
Погашения займов	-	(1 727)
Чистый приток / (отток) денежных средств от финансовой деятельности	342 579	794 582
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств	30 766	281 826
Влияние изменений курсов валют	(89)	506
Денежные средства на начало года	-	30 677
Денежные средства на конец года	30 677	313 009

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzAjbG9vY290BCQMxCwDFcwmW5tlE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4E16A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Отчет об изменениях в капитале Эмитента

тыс. тенге

Наименование	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019 года	-	-	-	-
Формирование уставного капитала	120 000	-	-	120 000
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	70 769	-	70 769
Совокупный доход за отчетный период	-	-	157 082	157 082
На 31 декабря 2020 года	120 000	70 769	157 082	347 851
Совокупный доход за период	-	-	591 924	591 924
Доход от первоначального признания финансовой помощи, полученной от собственника, по справедливой стоимости	-	62 230	-	62 230
На 30 июня 2021 года	120 000	132 999	749 006	1 002 005

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQl5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDECVpsVegjcVCCzy7tpw8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Основные средства по состоянию на 30.06.2021 г.

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге	Процент износа, %
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	-	-	-	-
Машины и оборудование	5 468	221	5 269	4,0%
Компьютеры и офисное оборудование	9 108	277	8 791	3,0%
Транспортные средства	13 340	-	13 340	
Прочие основные средства	4 434	216	4 219	4,9%
Итого	32 350	714	31 636	

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

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

2. 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, тыс. тенге	Процент износа, %
1С: Предприятие 8.3 Базовая версия	15	-	15	-
Право на использование программы для ЭВМ "Delta M. Debt Recovery"	1 683	-	1 683	-
Итого	1 698		1 698	

3. Финансовые активы за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

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

Наименование	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 о 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Денежные средства	30 677	-	-	-	30 677
Займы выданные	-	568 985	-	-	568 985
Прочая дебиторская задолженность	-	9 097	-	-	9 097
Итого	30 677	578 082			608 759

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

Наименование	До востребования	Менее 6 месяцев	От 6 о 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFCwMw5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Денежные средства	313 009	-	-	-	313 009
Займы выданные	-	1 701 958	-	-	1 701 958
Прочая дебиторская задолженность	-	20 622	-	-	20 622
Итого	313 009	1 722 580			2 035 589

Финансовые активы входят в состав Прочих краткосрочных активов.

4. Займы выданные / финансовая помощь за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

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

Наименование	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого
Без просроченной задолженности	336 463	(4 742)	331 721
Реструктурированные	106 989	(7 198)	99 791
С просроченной задолженностью	340 901	(203 428)	137 473
Итого	784 353	(215 368)	568 985

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

Наименование	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого
Без просроченной задолженности	770 130	(4 161)	765 969
Реструктурированные	285 138	(7 201)	277 937
С просроченной задолженностью	1 326 079	(668 027)	658 052
Итого	2 381 347	679 389	1 701 958

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

Наименование	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по основному долгу и/или начисленному вознаграждению	443 394	(11 938)	431 456
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	130 614	(22 090)	108 524
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	76 744	(59 167)	17 577
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	59 017	(47 589)	11 428
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	74 584	(74 584)	0
Итого	784 353	215 368	568 985

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

Наименование	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого
Займы, по которым отсутствует просроченная задолженность по	1 006 433	(10 129)	996 304

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAvmCAQEXEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

основному долгу и/или начисленному вознаграждению			
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	483 106	(29 486)	453 620
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	253 729	(76 208)	177 521
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	116 518	(42 005)	74 513
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	521 561	(521 561)	0
Итого	2 381 347	679 389	1 701 958

5. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2020 г. и на 30.06.2021 г., тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	30.06.2021
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	6 127	20 622
Краткосрочные авансы выданные	11 328	16 688
Расходы будущих периодов	85	750
Прочие активы	2 970	-
Итого	20 510	38 060

По состоянию на 31.12.2020 года и на 30.06.2021 года просроченной краткосрочной дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

Дебиторская задолженность, тыс. тенге

Наименование	Валюта	31.12.2020	30.06.2021
ТОО «Astana-Plat»	KZT	-	2 178
ТОО «CNP Processing Kazakhstan»	KZT	-	10 368
ТОО «Qiwі Kazakhstan (Киви Казахстан)»	KZT	3 904	8 076
ТОО «Azimut Labs»	KZT	9 500	16 000
Итого		13 404	36 622

6. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

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

Наименование банка	Валюта	Ставка вознаграждения	31.12.2020	30.06.2021
АО «Нурбанк»	KZT		9 264	16 753
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT		20 844	133 702
АО «ForteBank»	KZT		139	10 477
АО "BCC Invest"	KZT		-	150 839
Итого			30 247	311 771

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAvmCAQEXEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMylBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi DFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCw YJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+ 1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

7. Прочие активы за 2020 г. и на 30.06.2021 г.*Прочие краткосрочные активы, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2020	30.06.2021
Финансовые активы		
Денежные средства в терминалах внешних поставщиков	6 127	-
Прочие финансовые активы	2 970	20 622
Итого прочие финансовые активы	9 097	20 622
Нефинансовые активы		
Краткосрочные авансы выданные	11 328	16 688
Расходы будущих периодов	85	750
Итого прочие нефинансовые активы	11 413	17 438
Итого	20 510	38 060

8. Уставный капитал*тыс. тенге*

Наименование	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Уставный капитал	120 000	120 000

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

9. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Отсутствует.

10. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Долгосрочные финансовые обязательства представлены финансовой помощью, полученной от единственного участника Эмитента, в тыс. тенге:

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.
Финансовая помощь	222 579	413 738
Дисконт по фин.помощи	(67 449)	(118 781)
Выпущенные в обращение ценные бумаги	-	585 319
Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	-	1 964
Итого	155 130	882 240

Эмитент привлек беспроцентную финансовую помощь в сумме 413 738 тыс. тенге от единственного участника. В соответствии с договором, финансовая помощь получена на 3 года. Для дисконтирования денежных потоков по финансовой помощи Эмитент применил средневзвешенную ставку по банковским займам, установленную Национальным банком Республики Казахстан, в размере 13,2% годовых.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZgYJKoZIHvcNAQcCoIIBVzCCAvmCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFCwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Займы, привлеченные на регулируемых инвестиционных площадках, предусматривают выполнение ковенант. По состоянию на 30 июня 2021 года Эмитент выполнял ковенанты по займам.

Выпущенные долговые ценные бумаги, в тыс. тенге

Наименование	30.06.2021 г.	31.12.2020 г.
Выпущенные в обращение ценные бумаги	585 319	-
Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 964	-
Итого	587 283	-

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Первый выпуск облигаций Эмитента, находящийся в обращении:

- дата начала обращения – 05 апреля 2021 года.
- номинальная стоимость – 1 000 тенге.
- ставка вознаграждения в годовом измерении – 20% годовых.
- периодичность выплаты вознаграждения – ежеквартально.
- дата погашения – 05 апреля 2023 года.
- количество объявленных облигаций – 750 000 штук.
- количество размещенных облигаций – 585 319 штук.
- объем денег, привлеченных от размещения облигаций – 585 319 000 тенге.
- доходность при размещении – от 18% до 19% годовых.

12. Кредиторская задолженность за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Наименование	31.12.2020 г.	30.06.2021 г.
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	66 487	130 826
Итого	66 487	130 826

Кредиторская задолженность в разрезе валют., тыс. тенге

Наименование	31.12.2020 г.	30.06.2021 г.
Тенге	44 263	88 711
Доллар США	4 404	2 545
Рубль	14 745	35 047
Евро	3 075	4 523
Итого	66 487	130 826

Кредиторская задолженность, тыс. тенге

Наименование	Валюта	31.12.2020 г.	30.06.2021 г.
ИП "ilook.kz" Волкова Е.А.	KZT	13 516	13 569
ТОО «МФО Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)»	KZT	-	13 350

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFCwMw5tIE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUlu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBJZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

ИП Казгулов Куаныш Булатович	KZT	6 675	11 698
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	KZT	10 071	19 793
ИП Цой Эдуард Геннадьевич	KZT	-	8 000
ИП Казгулова Светлана Хайдмурадовна	KZT	10 657	11 698
ИП Голуб С.А.	RUB	-	19 205
ИП Демидов Е.Н.	RUB	4 756	9 577
ООО «ЦПА МЕДИА»	RUB	4 356	-
Итого		50 031	106 890

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

13. Прочие обязательства за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Наименование	31.12.2020	30.06.2021
Прочие краткосрочные обязательства	6 222	29 580

тыс. тенге

14. Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Раскрытие информации по объему реализованной продукции не применимо, Эмитент является микрофинансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление займов.

15. Себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) за 2020 г. 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 займов.

16. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Неприменимо.

17. Комиссионные доходы / расходы за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Неприменимо.

18. Процентные доходы / расходы за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Наименование	31.12.2020	Доля	30.06.2021	Доля
Вознаграждения по выданным микрокредитам	513 907	70,1%	1 119 625	62,6%
Комиссии за продление сроков кредитования	135 612	18,5%	437 108	24,4%
Пеня по выданным микрокредитам	70 405	9,6%	231 849	13,0%
Прочие доходы	13 217	1,8%	-	-
Итого	733 141	100,0%	1 788 582	100,0%

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFCwmW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBJZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

- географическое распределение реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) – Эмитент предоставляет займы в Республике Казахстан.
- основные факторы, которые позитивно или негативно влияли на объемы реализованной эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода: экономические условия в Республике Казахстан, уровень благосостояния населения, уровень конкуренции, процентные ставки на рынке микрокредитования и уровень инфляции.
- меры, предпринимаемые Эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения, работ) – для роста кредитования применяется реклама в интернете, распространение визиток и буклетов.

Операционные расходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	Доля	30.06.2021	Доля
Расходы на персонал	52 699	20,4%	40 674	7,0%
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	4 564	1,8%	543	0,1%
Налоги и прочие платежи в бюджет	5 527	2,1%	4 312	0,7%
Расходы на рекламу и маркетинг	132 092	51,0%	335 999	58,1%
Услуги приема платежей и интернет - эквайринг	13 592	5,3%	27 331	4,7%
Услуги по проверке кредитоспособности заемщиков	46 761	18,1%	105 184	18,2%
Услуги связи и смс рассылки	92	0,0%	0	0,0%
Консультационные расходы	3 491	1,3%	56 645	9,8%
Образовательные услуги	-	-	151	0,0%
Услуги верификации	-	-	6 530	1,1%
Техническая поддержка/создание сайта	-	-	1 187	0,2%
Итого	258 818	100%	578 556	100%

Общехозяйственные и административные расходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	Доля	30.06.2021	Доля
Расходы на персонал	23 283	43,5%	37 890	34,0%
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам работников	2 274	4,2%	2 704	2,4%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	59	0,1%	654	0,6%
Расходы по аренде	2 396	4,5%	-	-
Налоги и прочие платежи в бюджет	3 125	5,8%	4 835	4,3%
Банковские услуги	7 406	13,8%	10 278	9,2%
Услуги связи и интернет	6 355	11,9%	10 391	9,3%

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxOzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwwW5tIE4LFwciA4tX0kHdQI5Az4Ei6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPfw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Наименование	31.12.2020	Доля	30.06.2021	Доля
Консультационные расходы	400	0,7%	-	-
Образовательные услуги	-	-	21 775	19,5%
Транспортные расходы	1 428	2,7%	1 127	1,0%
Материальные расходы	711	1,3%	3 491	3,1%
Хозяйственные расходы	693	1,3%	1 938	1,7%
Членские взносы	2 500	4,7%	1 500	1,3%
Курьерские услуги	727	1,4%	818	0,7%
Аудит финансовой отчетности	-	-	1 600	1,4%
Нотариальные услуги	-	-	1 326	1,2%
Командировочные расходы	-	-	1 424	1,3%
Техническая поддержка по настройке и регистрации аккаунта	-	-	671	0,6%
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	6 338	5,7%
Прочие расходы	2 169	4,1%	2 832	2,5%
Итого	53 526	100%	111 592	100%

19. Прочие доходы / расходы, не указанные выше за 2020 г. и на 30.06.2021 г.

Прочие расходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2020	30.06.2021
Расходы по курсовой разнице, нетто	607	901
Расходы при обмене валюты	781	2 719
Итого	1 388	3 620

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

Расчет коэффициентов за 2020 гг. и на 30.06.2021 г.

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам по состоянию на 01.07.2021г.

Пруденциальные нормативы	Требование / лимиты	Фактические значения по Эмитенту
Минимальный размер уставного капитала	100 000	120 000
Минимальный размер собственного капитала	100 000	1 002 005
Достаточность собственного капитала k1	Не менее 0,1	0,617
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	Не превышает 0,25	0,000
Коэффициент левереджа, k3	Не превышает 10	1,298

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAkAiDFCwMw5tE4LFwcia4tX0kHdQI5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)

Наименование	31.12.2020	30.06.2021
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,373	0,383
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,627	0,617
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	0	0
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,090	0,207

Директор

Бельдеубаев М.



Данный документ подписал:

Директор

Муратхан Бельдеубаев

04.10.2021 г. 17:36

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.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiDFcwmW5tIE4LFwcia4tX0kHdQl5Az4EI6A+d/sPch41zAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMTEwMDQxMTM2NTRaMCM8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrJUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQMgoSx/f9vHUJBZtjE/2STqUDE CvPsVegjcVVCCzy7twp8CEIF9rDDP1jVvavHt03AEjouzdxOi2PAVQmw1IBXs= (RSA)