



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»

Инвестиционный меморандум

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 декабря 2021 года
Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2021 года**

**Финансовый консультант
АО «BCC Invest»**



Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC
ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY
JKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjp
YWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm
s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций ТОО «МФО «Арнур Кредит» (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 30 сентября 2021 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2019-2020 годы и неаудированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 9 месяцев 2021 года.

Инвестиционный меморандум подготовлен при участии Акционерного общества «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «**Финансовый консультант**», АО «**BCC 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:**
 - Асел Пернебаева, Директор Департамента казначейства, - тел: +7 (7252) 611-333 (вн. 206), e-mail: asel-p@arnurcredit.kz
- **контактное лицо Финансового консультанта (АО «BCC Invest»):**
 - Ринат Алиев, Директор департамента корпоративных финансов, тел: +7 707 199 09 15, e-mail: raliyev@bcc-invest.kz.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	6
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	10
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ КОНСУЛЬТАНТАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	17
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	18
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	22
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	28

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC
 ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
 AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY
 JKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjp
 YWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm
 s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Арнұр Кредит» Микроқаржылық ұйым» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің	«Арнұр Кредит» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»	ТОО «МФО «Арнур Кредит»
На английском языке	«Microfinance Organization «Arnur Credit» Limited Liability Partnership	«MFO «Arnur Credit» LLP

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

До 09 июля 2015 года наименование Эмитента было следующим:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Арнұр Кредит» Микрокредиттік ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Арнұр Кредит» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная организация «Арнур Кредит»	ТОО «МКО «Арнур Кредит»
На английском языке	“Microcredit organization “Arnur Credit” Limited liability partnership	«MCO «Arnur Credit» LLP

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

1.2. Регистрационные данные

БИН Эмитента 040340000522.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 09 марта 2004 года.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена 09 июля 2015 года.

1.3. Юридический и фактический адреса

Местонахождение: Республика Казахстан, 160011 город Шымкент, Аль-Фарабийский район, улица Байтурсынова, здание 10/2.

Телефон: +7 (7252) 611 555, +7 (7252) 611 333, факс отсутствует.

E-mail: office@arnurcredit.kz; info@arnurcredit.kz.

Интернет-сайт: <https://arnurcredit.kz/>

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

Эмитент был создан в 2001 году, как Коммандитное Сельское Кредитное Товарищество «Арнур и К». В 2004 году Коммандитное Сельское Кредитное Товарищество «Арнур и К» изменило свой статус, став Товариществом с ограниченной ответственностью «Микрокредитной организацией «Арнур Кредит». В 2006 г. Эмитент стал членом Ассоциации Микрофинансовых Организаций Казахстана (АМФОК). Основная цель Ассоциации – развитие микрофинансового сектора для устойчивого обеспечения доступа населения к финансовым услугам с целью снижения уровня бедности и поддержания экономического роста. В 2007 году, в знак соответствия признаков прозрачности Эмитенту была присвоена степень в 5 алмазов по оценке международной веб-платформы MIX Market, объединяющей микрофинансовые организации со всего мира. С 2004 года Эмитент начал развитие филиальной сети, открыв филиалы и отделения в городах и сёлах Южно-Казахстанской области Республики Казахстан.

К 2009 году Эмитент охватил всю территорию Южно-Казахстанской области. В 2010 году Эмитент стал полноправным членом Микрофинансового Центра по странам Центральной и Восточной Европы и странам СНГ (Варшава, Польша). МФЦ – это центр, объединяющий более 100 развитых стран Центральной и

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZiHvcNAQcCoIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZiHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDVzhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZiHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Восточной Европы в микрофинансировании, деятельность которого направлена на усиление и продвижение интересов своих членов и микрофинансового сектора Казахстана в целом.

В 2011 году Эмитент стал расширять своё географическое присутствие на территории Республики Казахстан. Были открыты Филиалы и отделения в городах и сёлах Алматинской, Жамбылской и Кызылординской областях, а также в г. Алматы. Был подписан договор с ТОО «Первое кредитное бюро» о предоставлении информации и получении кредитных отчётов с целью своевременно выявить и снизить правовые, экономические и репутационные риски при работе с клиентами.

В 2011 году Международная рейтинговая компания «Microfinanza Rating» провела международную социальную рейтинговую оценку деятельности Эмитента и присвоила оценку «С перспективным будущим». Определение оценки: «Адекватная способность эффективно переводить свою миссию на практике и продвигать социальные ценности. Умеренная вероятность достижения социальных целей».

К 10-летию рубежу кредитный портфель Компании достиг 1 780 372 117 тенге. За 10 лет своей деятельности Эмитент выдал 19 145 кредит на сумму более 6 767 987 378 тенге. Больше 50 % кредитов были выданы на развитие сельского хозяйства Южно-Казахстанской области и с целью улучшения условий жизни сельского населения.

В 2013 – 2014 году осуществлен проект «Strengthening HR Policies and Procedures at Arnur Credit», финансируемого совместно IFC и Incofin Investment Management. Проект выполнялся консалтинговой компанией BFC и включал в себя оказание технической помощи по укреплению политики и процедур управления персоналом, включая отбор и программу по подготовке кредитных экспертов. Совместно с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) выполнен проект «ТОО МКО «Арнур Кредит – Институциональное развитие и наращивание потенциала», консультантом которого является "Frankfurt School of Finance & Management". Эмитент открыл собственный Тренинг центр. Основной задачей Центра является профессиональное развитие персонала «Арнур Кредит» – переобучение, повышение квалификации, ротация, аттестация сотрудников.

09 июля 2015 года Эмитент прошел государственную перерегистрацию в микрофинансовую организацию (МФО) «Арнур Кредит» и был внесен в реестр микрофинансовых организаций в Национальном Банке Республики Казахстан.

По итогам 2015 года количество женщин заёмщиков Эмитента в общем активном портфеле – 42,31 %, количество сельских заёмщиков - 86,23%.

В 2016 году запущен проект технической помощи в рамках сотрудничества с IFC по стратегическому планированию. В рамках данного проекта с помощью консультантов IFC были проведены следующие мероприятия:

- диагностика текущей стратегии МФО.
- изучение рынка.
- Проведение семинаров с ключевыми сотрудниками МФО при участии членов СД.

В течение последующих лет IFC будет осуществлять мониторинг по реализации проекта. В апреле 2016 года ТОО «Международная Школа Маркетинга» проводила для Эмитента маркетинговые исследования в целях изучения рынка и потребностей клиентов микрофинансирования. В результате работы была создана Корпоративная Книга Продаж, где указаны правила и стандарты высокого уровня обслуживания.

Эмитент является оператором программы поддержки малого среднего бизнеса Фонда Даму. Через Эмитента Фонд Даму размещает деньги по льготной ставке 16%, в рамках программы поддержки малого и среднего бизнеса.

В этом же году Эмитент приобрёл программу «Collection» по учёту проблемных микрокредитов. Это позволило наладить прозрачный учёт проблемных микрокредитов в режиме онлайн, вести постоянный контроль по выполнению мероприятий по взысканию проблемной задолженности, в том числе по списанным микрокредитам.

В 2019 году «Арнур Кредит» запустил образовательную программу «Сырласу» в рамках реализации программы ЕБРР «Женщины в бизнесе». Цель программы «Сырласу» – поддержать женщин-предпринимательниц ЮКО в их персональном росте и развитии деловых качеств. Программа охвачена шестью актуальными для предпринимателей темами, связанными с налогообложением, финансовым менеджментом и управлением эмоциями, где приняли участие более ста женщин в регионах Аксу, Сарыагаш, Яссы и г. Шымкент.

1.5. Цель создания эмитента

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение дохода за счет осуществления деятельности по

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIbVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDVzhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgATAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1Mjp YWkfcCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsdl1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg=(RSA)

предоставлению микрокредитов, а также дополнительных видов деятельности установленных в Законе Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. "О микрофинансовых организациях" ("Закон о МФО").

1.6. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 декабря 2021 года Эмитент имеет следующие филиалы:

№	Наименование филиала	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения
1	Сайрамский районный филиал	20.07.2015	Республика Казахстан, Туркестанская область, Сайрамский район, Аксукентский с/о, село Аксу, ул. Жандарбекова, здание 1
2	Алматинский областной филиал	20.07.2015	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Талдыкорган, ул. Тауелсиздык, дом 173 блок «Б»
3	Алматинский городской филиал	23.07.2015	Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, ул. Толе Би, дом 298/1, кв. 46
4	Ордабасинский районный филиал	22.07.2015	Республика Казахстан, Туркестанская область, Ордабасинский район, Кажымуканский с/о, с. Темирлановка, ул. Кажымукан, здание 160
5	Кызылординский областной филиал	20.07.2015	Республика Казахстан, Кызылординская область, г. Кызылорда, ул. Айтеке Би, строение 28А
6	Жамбылский областной филиал	20.07.2015	Республика Казахстан, Жамбылская область, г. Тараз, проспект Толе би, дом 80
7	Туркестанский городской филиал	17.07.2015	Республика Казахстан, Туркестанская область, г. Туркестан, ул. С.Кожанов, строение 7
8	Сарыагашский районный филиал	18.07.2015	Республика Казахстан, Туркестанская область, Сарыагашский район, г. Сарыагаш, ул. С.Дусебаев, дом 5А
9	Мактааральский районный филиал	20.07.2015	Республика Казахстан, Туркестанская область, Жетысайский район, г. Жетысай, ул. М.Ауезова, строение 36

1.7. Виды деятельности

Основным видом деятельности Эмитента является микрофинансовая деятельность. Эмитент выдает микрокредиты на три основные цели: сельскохозяйственные, предпринимательские и потребительские. Микрокредиты предоставляются в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного заемщика. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 60 (шестьдесят) месяцев включительно.

1.8. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 1 декабря 2021 года Эмитент не имеет рейтингов.

1.9. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №17.21.0015.М от 25.03.2021 года, выданную Управлением региональных представителей в г. Шымкент Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Эмитент не является недропользователем.

1.10. Участие в капитале других юридических лиц

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMwBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpwYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fps0W8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Эмитент состоит в Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана с 2006 года, также является членом Микрофинансового Центра по странам Центральной и Восточной Европы и странам СНГ (Варшава, Польша) с 2010 года.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

2.1. Структура органов управления эмитента

- высший орган – Общее Собрание Участников;
- главный орган управления – Совет Директоров;
- исполнительный орган – Правление.

2.2. Акционеры (участники) эмитента

По состоянию на 01 декабря 2021 года участниками Эмитента являются:

Наименование / ФИО участника	Юридический и фактический адрес / место жительства	Доля участия
Zajic Frantisek	Чешская Республика, 37701, Йиндржихув-Градец, 476 Csl Legii	18,33331806%
Zajicova Lenka	Чешская Республика, 120 000, Прага 2, 4 Cerchovska	18,33331806%
Zajicova Natalie	Чешская Республика, 37701, Йиндржихув-Градец, 476 Csl Legii	18,33331806%
Rural Impulse Fund II S.A. SICAV-SIF	Люксембург, 1660, Гранд Руи, 88	17,50006875%
ASN NOVIB MICROKREDIETFONDS под управлением TRIPLE JUMP B.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэзуиндэнхутсвег 153	17,50006875%
Paladigm Holdings Private Limited	Сингапур, индекс 068906, Робинсон Роуд, дом 11, офис №01	9,99990833%

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 связи со смертью Франтишек Зайица, конечного контролирующего лица, 5 февраля 2021 года его доля участия в Компании была распределена следующим образом:

- Франтишек Заджик (сын) – доля участия 18.33%
- Ленка Заджикова – доля участия 18.33%
- Натали Заджикова – доля участия 18.33%

Натали Заджикова осуществляет управление 36,67% доли участия Товарищества на основании доверенности от Франтишек Заджик.

В феврале 2021 года участник Компании, MicroVest II-A, LP, продала свою долю участия от уставного капитала в размере 9,99990833% компании-нерезиденту Paladigm Holdings Private Limited.

2.3. Информация об IPO

Неприменимо.

2.4. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Фамилия, имя, отчество (при наличии) председателя и членов наблюдательного совета директоров и даты	Сведения о трудовой деятельности членов наблюдательного совета за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCC ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjp YWKFcaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

избрания членов наблюдательного совета	
<p>Султанова Ботагоз Куандыковна</p> <p><i>Дата избрания: 12.05.2020</i></p>	<p>30.10.2017 – 25.03.2021 - ОАО «Оптима Банк» - Независимый член Совета директоров, председатель Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками;</p> <p>24.08.2020 – 29.12.2020 - АО «АТФ Банк» - член Совета директоров, независимый директор;</p> <p>12.05.2020 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Независимый директор, Председатель Совета директоров.</p>
<p>Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна</p> <p><i>Дата избрания: 26.03.2012</i></p>	<p>01.10.2007 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Председатель Правления;</p> <p>26.03.2012 - по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров;</p> <p>04.04.2014 – по настоящее время - АО «Шардаринская ГЭС» - Независимый директор, член Совета директоров;</p> <p>19.04.2016 – по настоящее время - ЗАО МДО «ХУМО», Таджикистан - Член Наблюдательного Совета;</p> <p>26.04.2019 – по настоящее время – ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организации Казахстана» - Член Совета Директоров;</p> <p>24.09.2020 – по настоящее время – Совета ООО «МКО «Байлык-финанс», Республика Кыргызстан - Член Наблюдательного.</p>
<p>Алиев Гани Раушанович</p> <p><i>Дата избрания: 26.03.2012</i></p>	<p>26.03.2012 - по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров;</p> <p>24.02.2014 - по настоящее время - АО «Управляющая компания «Орда Капитал» - Член Правления, Заместитель Председателя Правления;</p> <p>01.07.2015-13.08.2020 - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Начальник Службы внутреннего аудита;</p> <p>13.08.2020 - по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Начальник Отдела по возврату проблемных кредитов.</p>
<p>Заджикова Натали</p> <p><i>Дата избрания: 07.09.2018</i></p>	<p>03.11.2017 - по настоящее время - «Cotton CZ Ltd», Чешская Республика - Исполнительный вице-президент;</p> <p>07.09.2018 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров;</p> <p>14.01.2019 -02.11.2019 - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Специалист по финансам;</p> <p>02.11.2020 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Специалист по связям с инвесторами.</p>
<p>Шабдан Тагаев</p> <p><i>Дата избрания: 27.01.2021</i></p>	<p>16.02.2017 – по настоящее время - Incofin Investment Management, Бельгия - Старший Инвестиционный Менеджер/ Инвестиционный Менеджер (Кыргызстан, Тажикистан, Беларусь, Молдова, Узбекистан, Турция, Палестина);</p> <p>01.03.2019 – 01.03.2020 - «Аралат Банк», Армения - Член Совета директоров от Incofin Investment Management;</p> <p>27.01.2021 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров.</p>
<p>Джон Стауб</p> <p><i>Дата избрания: 28.04.2021</i></p>	<p>Июнь 2016 – 27.01.2021 - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров;</p> <p>Август 2017 – Июнь 2021 - Микрокапитал, Россия - Независимый директор;</p> <p>28.04.2021 - по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров;</p> <p>Июнь 2021 - по настоящее время –«Микро Лизинг», Республика Беларусь, - член Наблюдательного Совета.</p>

Размер начисленного вознаграждения членов Совета Директоров за 2020 год составляет 13 874 тыс. тенге.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwYitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMwGCSqGSIb3DQEJBTBEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjYpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

2.5. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

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

Фамилия, имя, отчество (при наличии) председателя и членов правления и даты избрания членов правления	Сведения о трудовой деятельности членов правления за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Курбаналиева Раушан Нияткабыловна дата избрания 01.10.2007 г.	01.10.2007 – по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Председатель Правления; 26.03.2012 - по настоящее время - ТОО «МФО «Арнур Кредит» - Член Совета Директоров; 04.04.2014 – по настоящее время - АО «Шардаринская ГЭС» - Независимый директор, член Совета директоров; 19.04.2016 – по настоящее время - ЗАО МДО «ХУМО», Таджикистан - Член Наблюдательного Совета; 26.04.2019 – по настоящее время – ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организации Казахстана» - Член Совета Директоров; 24.09.2020 – по настоящее время – Совета ООО «МКО «Байлык-финанс», Республика Кыргызстан - Член Наблюдательного.
Копбосынов Нургали Беккулиевич дата избрания 06.03.2013 г.	06.03.2013 - по настоящее время - Заместитель Председателя Правления по финансовой деятельности ТОО "МФО "Арнур Кредит"
Абамуслимов Алишер Абдурахманович дата избрания 07.07.2015 г.	07.07.2015 – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления по кредитованию ТОО "МФО "Арнур Кредит"
Бахтыбаева Айман Нурлановна дата избрания 13.11.2020 г.	01.06.2019 - по настоящее время - Директор Департамента управления рисками ТОО "МФО "Арнур Кредит"
Казанкапова Динара Сейдалыкызы дата избрания 13.03.2019 г.	01.11.2010 - по настоящее время – Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности - главный бухгалтер ТОО "МФО "Арнур Кредит"

Размер начисленного вознаграждения и бонусов членов исполнительного органа за 2020 год составляет 45 182 тыс. тенге.

2.6. Иные органы эмитента

По состоянию на 01 декабря 2021 года в структуре управления Эмитента отсутствуют иные органы управления.

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

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

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 декабря 2021 года, составляет 235 человек.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxOzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpwYkFcaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента

Наименование	Должность руководителя	ФИО руководителя
Департамент кредитования	Директор	Есботаева Куралай Ормановна
Департамент управления рисками	Директор	Бахтыбаева Айман Нурлановна
Департамента поддержки бизнеса	Директор	Сариев Абзал Ергалиевич
Департамент развития инноваций	Директор	Бахтыбаева Асель Нурлановна
Департамент управления персоналом	Директор	Турмаханова Жанна Нурмахановна
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Директор-главный бухгалтер	Кадырбаева Айжан Еркиновна
Департамент казначейства	Директор	Пернебаева Асел Асетовна

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

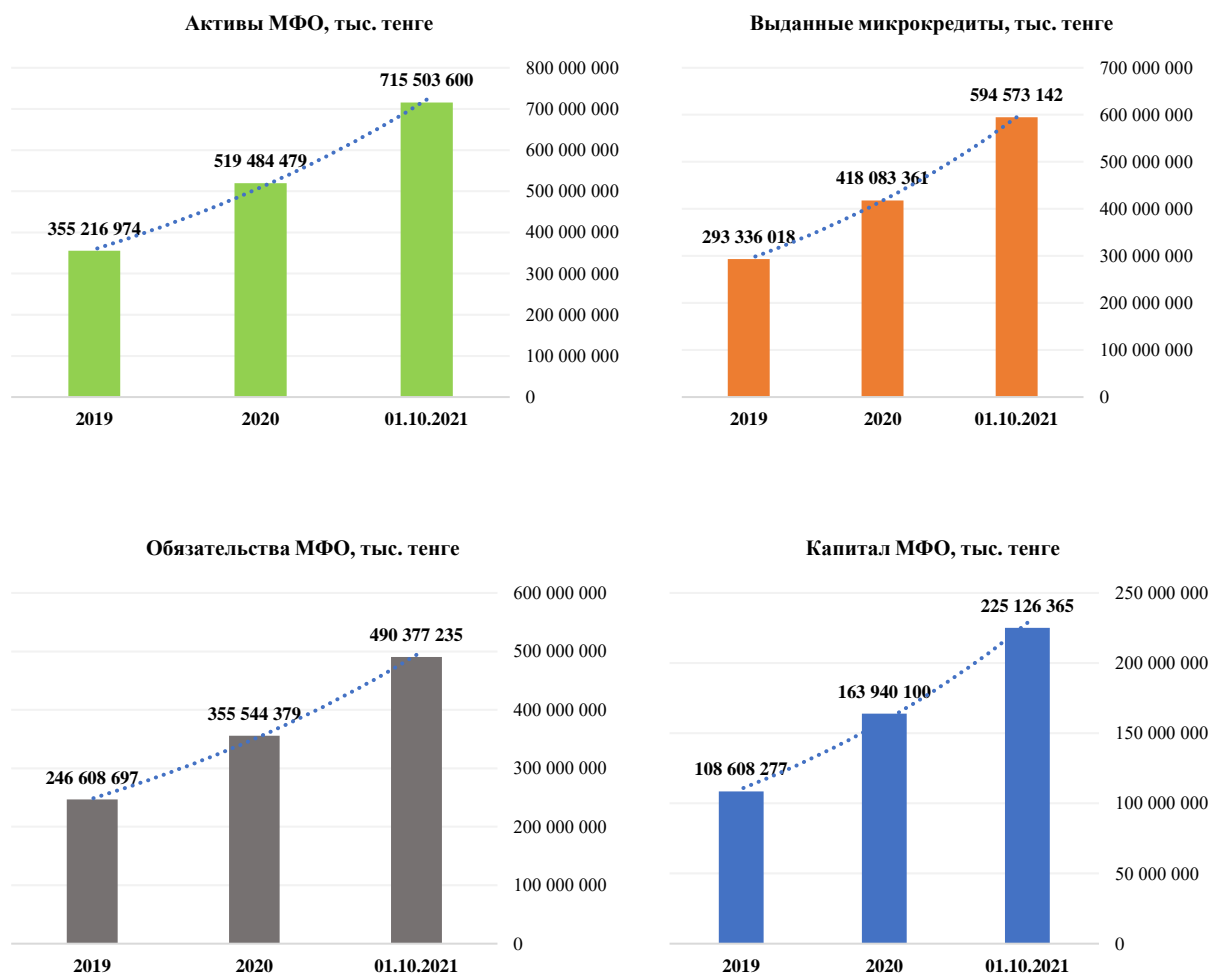
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpwYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 20 октября 2021 года, в Казахстане зарегистрировано 1054 организации, осуществляющих микрофинансовую деятельность, из которых 232 приходится на микрофинансовые организации (далее – «МФО»).

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы МФО на 01.10.2021 года составили 715 млрд. тенге, показав прирост на 37% в сравнении с показателем прошлого года. На долю десяти крупнейших микрофинансовых организаций приходится 73% активов отрасли МФО.



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Эмитент является пятой крупнейшей МФО в Казахстане, по состоянию на 01.10.2021 года занимает 3,4% долю микрофинансового рынка. Портфель Эмитента по состоянию на 1 октября 2021 года составил 21 млрд. тенге, число клиентов – более 15 тысяч человек, 235 сотрудников в 43 офисах обслуживают более 400 населенных пунктов, охватывая 6 из 17 регионов Казахстана, включая г. Алматы и г. Шымкент.

Доходы Эмитента за 9 месяцев 2021 год составили 1 287 млн. тенге, что на 71,4% больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2020 года (752 млн. тенге).

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

На 30.09.2021 года структура ссудного портфеля имеет распределение (в тыс. тенге):

Наименование	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019
Сельскохозяйственные займы	11 236 456	8 990 993	8 404 926
Предпринимательские займы	8 3939 468	7 195 323	7 132 699
Потребительское кредитование	1 331 243	1 205 789	1 732 658
Кредиты клиентам	20 961 167	17 392 105	17 270 283

3.2. 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 2019 – и 9 месяцев 2021 года сумма активов данных организаций увеличивается в среднем на 41% в год. С каждым годом наблюдается значительный рост спроса на услуги микрофинансовых организаций и, как реакция рынка на спрос, рост числа микрофинансовых организаций.

С 1 января 2020 года микрофинансовые организации стали объектом регулирования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Уполномоченный орган»). Вместе с тем рынок получил новые возможности. К примеру, на законодательном уровне был увеличен максимальный размер микрокредита с восьмьютысячекратного размера МРП до двадцатитысячекратного МРП. Таким образом, микрофинансовые организации могут предоставлять микрокредиты до 55,6 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 позволили микрофинансовым организациям выйти на 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.

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

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, осуществляющие микрофинансовую деятельность на территории расположения филиалов и отделений Эмитента с аналогичными микрокредитными продуктами, некоторые из которых указаны ниже по состоянию на 01.10.2021 года:

№	Наименование	Активы в тыс. тенге	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	169 919 077	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50
2	ТОО «Микрофинансовая организация «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	100 256 089	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 17, кв. 302

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjp YWkFCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

3	ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	87 198 045	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 107
4	ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	59 477 022	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 8
5	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	22 857 455	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Каскелен, ул. Абылай хан, 74
6	ТОО "Микрофинансовая организация "FREEDOM FINANCE Credit"	18 619 979	Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61, 4-этаж
7	ТОО "Микрофинансовая организация "Lending and Financy technologies"	15 394 435	Республика Казахстан, Костанайская область, г. Костанай, ул. Амангельды, д.46
8	ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»	12 752 494	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48, 2 этаж, офис 2/3
9	ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд»	12 320 991	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова д. 60, 4 этаж, офис 410

3.4. 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.

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

Степень дифференциации продукции среди микрофинансовых организаций практически идентична.

3.6. 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

У Эмитента отсутствуют потребители услуг Эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

Ниже приведены сведения о поставщике товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которым (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) за период с 30.09.2018 – 30.09.2021:

Наименование поставщика (страна, город регистрации)	Объем закупок у данного поставщика, тыс. тенге	Доля от общего объема закупленных товаров (работ, услуг), %
Blue Orchard Finance Ltd. (Великого Герцогства Люксембург, Люксембург)	5 392 400	34%
АО «ФРП «Даму» (Казахстан, Алматы)	2 500 000	16%
Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР)	2 359 560	15%

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYBLTCC ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDVzhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1Mjpw YWkfcCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

(Великобритания, Лондон)		
Incofin Investment Management (Нидерланды, Амстердам)	1 701 682	11%
MCE Social Capital (США, Сан Франциско)	1 722 800	11%
International Finance Corporation (IFC) (США, Вашингтон)	1 507 400	10%

3.7. 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 более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) на 01.12.2021 года, отсутствуют.

3.8. Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

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

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQEXEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd11X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. Сведения об основных капитальных вложениях за 9 месяцев 2021 года (неаудировано) в тыс. тенге

Направление вложений	Сумма вложений	Источник финансирования	Цель вложения
Здания	10 902 898	собственные средства	ремонт
Приобретение компьютерного оборудования	6 316 916	собственные средства	плановая замена оборудования
Приобретение транспортных средств	0	собственные средства	плановая замена автопарка
Приобретение офисной мебели и оборудования	931 190	собственные средства	плановая замена мебели
Итого	18 151 004		

3.17. Сведения об участии эмитента в судебных процессах / о примененных мерах воздействия

На дату составления инвестиционного меморандума судебные процессы, связанные с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств отсутствуют

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDVzhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsQGSib3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отраслевые риски

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

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Кредитный риск

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

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhl457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpwYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

кредитным рейтингом от В.

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

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

Риск ликвидности

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

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Управлением Казначейства, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования и наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Валютный риск

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

Процентный риск

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

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Эмитент не

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIbVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETjUU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhl457wlpOi53ZDV/zhyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqSISb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqSISb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg=(RSA)

привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Эмитента проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Эмитента.

Правовой риск

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpwYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

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

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/ оказываемых эмитенту услуг
Акционерное общество «BCC Invest»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Аль-Фараби 38	Шаяхметов Д.Н.	Услуги финансового консультанта, андеррайтера, брокера
Акционерное общество "Народный Банк Казахстана"	Республика Казахстан, г. Шымкент, площадь Аль-Фараби, 3/10	Ратаева Г.К.	Банковские услуги
Акционерное общество "ForteBank"	Республика Казахстан, г. Шымкент, Желтоксан, 15а	Макулбаев А.О.	Банковские услуги
Акционерное общество "First Heartland Jýsan Bank"	Республика Казахстан, г. Шымкент, Желтоксан, 17/6	Курбаналиева К.Н.	Банковские услуги

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

Полное официальное наименование аудиторской организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «Grant Thornton»
Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»
Номер телефона и факса, адрес электронной почты	Тел: +7 (727) 311 13 40 Website: https://www.grantthorntonkz.com/
Юридический и фактический адрес (места нахождения)	г. Алматы, 050059, пр.Аль-Фараби 1Б, н.п. 218 БЦ "Нурлы Тау", 4В офис 2103
Первый руководитель	Генеральный директор ТОО "Grant Thornton" Ержан Досымбеков

Полное официальное наименование аудиторской организации	Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт»
Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям	Член Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан»
Номер телефона и факса, адрес электронной почты	Тел: +7 (727) 258 13 40; +7 (727) 258 13 41 Website: https://www.deloitte.com/

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYBLTCC ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWGCsQsGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjpw YWkfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Юридический и фактический адрес (места нахождения)	г. Алматы, 050059, пр. Аль-Фараби, 36
Первый руководитель	Генеральный директор ТОО “Делойт” Нурлан Бекенов

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC
ASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi
AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY
JKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjpp
YWKfCaUioG1BVyxyzqVdsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm
s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd11X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (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 2019-2020 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года.

5.1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.09.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 996 275	935 465	402 651
Средства в кредитных учреждениях	997 110	1 718 039	1 908 721
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	409 895	5 210
Займы клиентам	19 011 536	16 009 215	16 394 814
Требования по текущему налогу на прибыль Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1 156	51 165	588
Основные средства и нематериальные активы	1 080 690	1 004 774	871 415
Инвестиционная недвижимость	203 383	217 171	191 854
Прочие активы	135 384	108 834	49 509
Итого активы	24 425 534	20 454 558	19 824 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы от третьих сторон	16 368 871	13 795 886	14 351 745
Отложенные налоговые обязательства	82 785	67 031	94 791
Прочие обязательства	218 757	123 526	133 449
Итого обязательства	16 670 413	13 986 443	14 579 985
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	436 364	436 364	436 364
Дополнительно оплаченный капитал	260 182	260 182	260 182
Резерв по переоценке основных средств	233 171	237 974	161 258
Нераспределенная прибыль	6 825 407	5 533 586	4 386 973
Итого капитал	7 755 124	6 468 106	5 244 777
Итого капитал и обязательства	24 425 534	20 454 549	19 824 762

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.09.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Процентные доходы	4 955 469	5 879 796	5 203 958
Процентный расходы	(2 058 380)	(2 692 879)	(2 345 363)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	2 897 089	3 186 917	2 858 595

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAkAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpwYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Наименование	30.09.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(408 519)	(772 102)	(228 469)
Чистые процентные доходы	2 488 570	2 414 815	2 630 126
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 594	1 236	1 212
Доход от аренды	21 499	25 143	21 826
Прочие операционные доходы	22 503	30 859	4 802
Чистые непроцентные доходы	45 596	57 238	27 840
Расходы на персонал	(624 077)	(701 064)	(657 484)
Расходы по износу основных средств и амортизации нематериальных активов	(23 023)	(26 959)	(20 059)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	959	18 877	28 315
Прочие операционные расходы	(341 592)	(449 061)	(463 402)
Прочие доходы/(расходы), нетто	11 713	(11 509)	1 471
Операционные расходы	(976 020)	(1 169 716)	(1 111 159)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1 558 146	1 302 337	1 546 807
Расходы по корпоративному налогу	(271 128)	(181 695)	(288 497)
Чистая прибыль за период	1 287 018	1 120 642	1 258 310
Прочий совокупный доход за период	-	102 687	-
Итого совокупный доход за период	1 287 018	1 223 329	1 258 310

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

Наименование	30.09.2021 (ауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1 558 146	1 302 337	1 546 807
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	23 023	26 959	20 059
Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам	408 519	772 102	228 469
Резервы по неиспользованным отпускам	-	24 186	21 044
Убыток от продажи основных средств	4 958	8 061	-
Нереализованная прибыль от курсовой разницы	959	(18 877)	(28 315)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 594	(1 236)	(1 212)
Чистые процентные доходы, признанные в прибылях или убытках	(2 897 089)	(3 186 917)	(2 858 595)
Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	14 928	-

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcCBMBwGCSqSqsIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqSqsIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Наименование	30.09.2021 (ауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
	(899 890)	(1 058 457)	(1 071 743)
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в средствах в кредитных учреждениях	712 318	170 536	- 1 618 583
Изменения в финансовых активах	-	-	-
Изменения в займах, выданных клиентам	(2 515 947)	(23 531)	(4 258 888)
Изменения в прочих активах	(26 550)	(59 325)	(10 704)
Изменения в прочих обязательствах	95 231	(34 109)	(62 518)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 634 838)	(1 004 886)	(7 022 436)
Проценты полученные	4 886 192	5 536 983	4 896 792
Проценты уплаченные	(1 864 312)	(2 737 111)	(1 877 162)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(170 278)	(274 268)	(274 268)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	216 764	1 520 718	(4 277 074)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(404 489)	-
Приобретение основных средств	(22 740)	(120 332)	(416 849)
Поступления от продажи основных средств	21 788	30 180	4 425
Поступления от продажи инвестиционной деятельности	-	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(952)	(494 641)	(412 424)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов от третьих сторон	7 065 800	4 428 619	8 052 407
Погашение займов от третьих сторон	(4 761 315)	(4 939 475)	(4 112 822)
Дивиденды уплаченные	-	-	(289 534)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной финансовой деятельности	2 304 485	(510 856)	3 650 051
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	2 520 297	514 721	(1 039 447)
(Начисление) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	33	(13)	376
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	959	18 106	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	935 465	402 651	1 441 722
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	(2 996 275)	935 465	402 651

Отчет об изменениях в капитале Эмитента, тыс. тенге

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCC ASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwytAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjpp YWKFcaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Наименование	Уставный капитал	Дополнительно уплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2019	436 364	260 182	161 258	4 386 973	5 244 777
Чистая прибыль за период (неаудировано)	–	–	–	752 470	752 470
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	752 470	752 470
Выбытия основных средств (неаудировано)	–	–	(21 801)	21 801	–
Амортизация резерва по переоценке основных средств (неаудировано)	–	–	(2 931)	2 931	–
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	436 364	260 182	136 526	5 164 175	5 997 247
На 31 декабря 2020	436 364	260 182	237 974	5 533 586	6 468 106
Чистая прибыль за период (неаудировано)	–	–	–	1 287 018	1 287 018
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	–	1 287 018	1 287 018
Выбытия основных средств (неаудировано)	–	–	- 1 238	1 238	–
Амортизация резерва по переоценке основных средств (неаудировано)	–	–	- 3 565	3 565	–
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	436 364	260 182	233 171	6 825 407	7 755 124

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAIAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

6.1. Основные средства по состоянию на 30.09.2021 г. в тыс. тенге (неаудировано)

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Накопленный износ	Остаточная стоимость,	Процент износа, %
Другие виды основных средств	57 024	20 437	37 065	7
Здания	497 630	115 611	599 697	2
Земельные участки	129 450		340 710	0
Компьютеры	32 795	19 810	14 422	30
Транспортные средства	11 900	779	11 121	7
Итого	728 799	156 637	1 003 015	46

Переоценка основных средств Эмитента проводилась по состоянию на 05 ноября 2020 года независимой оценочной компанией ТОО «НОК Expert PLUS». Местоположение оценочной компании: Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Г.Иляева, дом 47, офис 9. Государственная лицензия на право осуществления оценки имущества №12015687 от 06.11.2012 выдана ПО СРО «Палата Профессиональных независимых оценщиков» на имя Груздовой Елены Владимировны. Государственная лицензия на право осуществления оценки имущества №12045685 от 06.11.2012 выдана ПО СРО «Палата Профессиональных независимых оценщиков» на имя Джунусбековой Аерке Москеуовны. Цель переоценки: определение рыночной стоимости имущества. Методика, применяемая при оценке имущества, основан на затратном и сравнительном анализе.

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

6.2. Нематериальные активы по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Накопленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа, %
Программные обеспечения	85 719	7 046	77 675	15

6.3. Финансовые активы на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Финансовые активы по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 996 275		2 996 275
Средства в кредитных организациях		997 110	997 110
Кредиты клиентам	5 640 038	13 371 498	19 011 536
Инвестиционные ценные бумаги			
Итого	8 636 313	14 368 608	23 004 921

Финансовые активы в разрезе валют по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Тенге	Доллары	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 970 570	25 705	2 996 275
Средства в кредитных организациях	997 110		997 110
Кредиты клиентам	19 011 536		19 011 536
Инвестиционные ценные бумаги			
Итого	22 979 216	25 705	23 004 921

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsQsGSlb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpwYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

6.4. Займы выданные / финансовая помощь на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Портфель займов по состоянию на 30.09.2021 г. разрезе организаций, тыс. тенге

Наименование	Непогашенный основной долг	Сумма займа
Займы, обеспеченные недвижимым имуществом	11 059 725	15 731 982
Займы, обеспеченные движимым имуществом	2 045 344	2 970 113
Необеспеченные займы	7 219 492	9 904 211
Итого	20 324 561	28 606 306

Портфель займов по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Основной долг	Вознаграждение, дисконт, неустойка	Итого
Активный портфель	20 324 561	636 606	20 961 167
Итого	20 324 561	636 606	20 961 167

Качество портфеля на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Кредитный портфель
Стандартный	18 293 446
1-30 дней	1 325 515
60-90 дней	150 642
90-180 дней	199 885
Больше 180 дней	355 073
Итого	20 324 561

Начисление резервов по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Итого
Резервы (провизии краткосрочные) по займам, предоставленные клиентам	994 806
Резервы (провизии долгосрочные) по займам, предоставленные клиентам	954 825
Итого	1 949 631

6.5. Торговая и прочая дебиторская задолженность на 30.09.2021 г. тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Задолженность покупателей и заказчиков	5 766		5 766
Задолженность подотчетных лиц	807		807
Задолженность по аренде	2 991		2 991
Вознаграждения к получению	636 689		636 689
Прочая задолженность	81 991		81 991
Итого	728 244		728 244

Торговая и прочая дебиторская задолженность в разрезе валют по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Тенге	Итого
Задолженность покупателей и заказчиков	5 766	5 766
Задолженность подотчетных лиц	807	807

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVZQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhyitAbcZ7vasxntAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Задолженность по аренде	2 991	2 991
Вознаграждения к получению	636 689	636 689
Прочая задолженность	81 991	81 991
Итого	728 244	728 244

Дебиторы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента по состоянию на 30.09.2021 г., в тыс. тенге

Наименование	Валюта	Сумма	Аффилированность
Вознаграждения к получению	KZT	636 689	нет
Прочая задолженность	KZT	81 991	нет

6.6. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Ниже представлен анализ денежных средств в разрезе банков на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Валюта	Ставка вознаграждения	30.09.2021 г.
Текущие счета			
АО ForteBank	KZT		24 991
АО Jusan Bank			634 558
АО Банк Центр Кредит			21 536
АО Казпочта			46 966
АО Народный Банк Казахстана			95 414
АО Нурбанк			66 598
АО Банк Фридом Финанс Казахстан			5 451
ДО АО Банк ВТБ			18 874
АО ForteBank	USD		25 705
Вклады размещенные			
АО ForteBank	KZT	8,5	682 000
ДБ АО Хоум Кредит Банк		13	500 000
ДБ АО Хоум Кредит Банк		10	500 000
ДО АО Банк ВТБ		8,8	1 000 000
ИТОГО			2 622 093

6.7. Прочие активы по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	30.09.2021 г.
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	300 000
Задолженность по оплаченной госпошлине	30 301
Прочие краткосрочные активы	13 451
Прочие активы	343 752

6.8. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности на 30.09.2021 г.

Неприменимо.

6.9. Капитал по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	30.09.2021
Уставный капитал	436 364
Дополнительно оплаченный капитал	260 182

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjpp YWKFcaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Наименование	30.09.2021
Резерв по переоценке основных средств	233 171
Нераспределенная прибыль	6 825 407
Итого капитал	7 755 124

6.10. Займы полученные / полученная финансовая помощь на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Кредитная организация	Валюта	Срок погашения	Оставшаяся сумма долга (основной долг, вознаграждение и дисконт)	Залоговое имущество	Ковенанты
European Bank for Reconstruction and Development	KZT	10.01.2022	155 816	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент ликвидности, Коэффициент открытого кредитного риска
European Bank for Reconstruction and Development	KZT	10.01.2022	155 816	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент ликвидности, Коэффициент открытого кредитного риска
European Bank for Reconstruction and Development	KZT	10.01.2023	891 365	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент ликвидности, Коэффициент открытого кредитного риска
BANK IM BISTUM ESSEN eG	KZT	25.04.2022	274 971	Без обеспечения	ОВП, Обязательства к капиталу, Качество портфеля, ROA, Коэффициент покрытия рисков, Коэффициент списания
BANK IM BISTUM ESSEN eG	KZT	25.04.2022	274 971	Без обеспечения	ОВП, Обязательства к капиталу, Качество портфеля, ROA, Коэффициент покрытия рисков, Коэффициент списания
ADA	KZT	11.04.2022	262 939	Без обеспечения	ОВП, Обязательства к капиталу, Качество портфеля
ADA	KZT	10.01.2023	52 088	Без обеспечения	ОВП, Обязательства к капиталу, Качество портфеля
responsibility	KZT	10.01.2022	94 813	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент открытого кредитного риска, Качество портфеля
responsAbility	KZT	10.01.2022	66 573	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент открытого кредитного риска, Качество портфеля
Incofin	KZT	15.06.2022	313 687	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков
Incofin	KZT	09.11.2021	344 057	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков
Incofin	KZT	23.09.2022	283 464	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков
Incofin	KZT	04.03.2023	850 229	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков
Symbiotics	KZT	26.04.2022	206 017	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ОВП, Коэффициент открытого кредитного риска
Symbiotics	KZT	26.04.2022	103 009	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ОВП, Коэффициент открытого кредитного риска

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMIBwGCSqSqsIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqSqsIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Кредитная организация	Валюта	Срок погашения	Оставшаяся сумма долга (основной долг, вознаграждение и дисконт)	Залоговое имущество	Ковенанты
Symbiotics	KZT	29.05.2022	171 562	Без обеспечения	Достаточность капитала, Обязательства к капиталу, ОВП, Коэффициент открытого кредитного риска
BlueOrchard	KZT	23.05.2022	482 191	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
BlueOrchard	KZT	05.07.2022	392 216	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
BlueOrchard	KZT	10.09.2022	265 336	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
BlueOrchard	KZT	23.04.2024	1 406 581	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
BlueOrchard	KZT	25.06.2024	902 978	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.12.2021	25 804	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.07.2024	98 082	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.05.2027	433 024	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.12.2027	373 456	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.06.2024	503 958	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
АО «ФРП «Даму»	KZT	01.06.2024	1 009 764	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, Качество портфеля
Triodos Investment Management B.V.	KZT	30.09.2021	1 095 604	Без обеспечения	ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков,
Triple Jump B.V.	KZT	05.04.2022	1 198 277	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания
IFC	KZT	15.12.2022	950 295	Без обеспечения	Достаточность капитала, ОВП, Коэффициент ликвидности, Коэффициент открытого кредитного риска
MCE Social Capital	KZT	15.04.2024	1 879 128	Без обеспечения	Обязательства к капиталу, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент списания, Коэффициент покрытия рисков
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	KZT	31.03.2024	850 800	Без обеспечения	Достаточность капитала, ROA, ОВП, Качество портфеля, Коэффициент покрытия рисков
Итого			16 368 871		

6.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCC ASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAi AEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwY JKoZIhvcNAQcBMbWGCsQsGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1Mjp YWKFcaUioG1BVyxzqvDsbkWvtGOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

6.12. Кредиторская задолженность на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Кредиторская задолженность	735 120		735 120
Итого	735 120		735 120

Кредиторская задолженность в разрезе валют по состоянию на 30.09.2021 г., тыс. тенге

Наименование	Тенге	Доллары	Российский рубль	Евро	Итого
Кредиторская задолженность	735 120				735 120

Кредиторы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента по состоянию на 30.09.2021 г., в тыс. тенге

Наименование	Валюта	Сумма	Аффилированность	Срок погашения	Примечание
European Bank for Reconstruction and Development	KZT	891 365	нет	10.01.2023	нет
Incofin	KZT	850 229	нет	04.03.2023	нет
BlueOrchard	KZT	1 406 581	нет	23.04.2024	нет
BlueOrchard	KZT	902 978	нет	25.06.2024	нет
АО «ФПП «Даму»	KZT	1 009 764	нет	01.06.2024	нет
Triodos Investment Management B.V.	KZT	1 095 604	нет	30.09.2021	нет
Triple Jump B.V.	KZT	1 198 277	нет	05.04.2022	нет
IFC	KZT	950 295	нет	15.12.2022	нет
MCE Social Capital	KZT	1 879 128	нет	15.04.2024	нет
EMF MICROFINANCE FUND AGMVK	KZT	850 800	нет	31.03.2024	нет

6.13. Прочие обязательства на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	30.09.2021 г.
Прочие обязательства	218 757

6.14. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности на 30.09.2021 г.

Неприменимо.

6.15. Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) на 30.09.2021 г., тыс. тенге (неаудировано)

Неприменимо, доходы от основной деятельности Компании (процентные доходы) указаны в пункте 6.19 настоящего меморандума

- 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.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIbVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqSgSlb3DQEJBTPEFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqSgSlb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpwYwKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7Mvm s5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

- мер, предпринимаемых эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения, работ) – для роста кредитования применяется реклама в интернете, распространение визиток и буклетов.

6.16. Себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) на 30.09.2021 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.

6.17. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций на 30.09.2021 г.

Неприменимо.

6.18. Комиссионные доходы / расходы на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Неприменимо.

6.19. Процентные доходы / расходы на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Процентные доходы, тыс. тенге

Наименование	Уд.вес	30.09.2021	Уд.вес	31.12.2020	Уд.вес	31.12.2019
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное Репо» с	0,06%	3 050	0,03%	1 543	0%	0
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, в т.ч.	98,05%	4 859 006	96,38%	5 667 219	93,96%	4 889 537
По сельскохозяйственным микрокредитам	56,91%	2 820 273	50,58%	2 973 738	44,92%	2 337 741
По предпринимательским микрокредитам	34,30%	1 699 634	38,93%	2 288 914	37,41%	1 947 053
По потребительским микрокредитам	6,84%	339 099	6,88%	404 567	11,62%	604 743
Доходы, связанные с получением вознаграждения по сберегательным вкладам	1,89%	93 413	3,59%	211 034	4,57%	237 861
Административный сбор (рассмотрение кредита)	0%	0	0%	0	0,11%	5 626
Фиксированный сбор (кассовое обслуживание)	0%	0	0%	0	1,36%	70 934
Процентные доходы	100%	4 955 469	100%	5 879 796	100%	5 203 958

Процентные расходы, тыс. тенге

Наименование	Уд.вес	30.09.2021	Уд.вес	31.12.2020	Уд.вес	31.12.2019
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	98%	2 010 875	97%	2 621 960	98%	2 288 225
Расходы по комиссиям нерезидентов	2%	47 231	3%	70 915	2%	57 138
Расходы, связанные с вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами	0%	274	0%	4	0%	
Расходы на пени по вознаграждениям	0%		0%		0%	
Процентные расходы	100%	2 058 380	100%	2 692 879	100%	2 345 363

6.20. Прочие доходы / расходы, неуказанные выше на 30.09.2021 г. (неаудировано)

Прочие доходы, тыс. тенге

Наименование	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019
Прочие доходы/расходы	11 713	(11 509)	1 471

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsqsGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMC8GCSqsGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Административные расходы, тыс. тенге

Наименование	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019
Административные расходы	21 404	44 260	34 713

Прочие расходы, тыс. тенге

Наименование	30.09.2021	31.12.2020	31.12.2019
Прочие расходы	9 087	20 187	5 911

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА**7.1. Расчет коэффициентов за 2018-2020 гг. и на 30.09.2021 г.**

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам по состоянию на 30.09.2021 г.

Пруденциальные нормативы	Требование / лимиты	Фактические значения по Эмитенту
Минимальный размер уставного капитала	100 000 000 тенге	436 364 000
Минимальный размер собственного капитала	100 000 000 тенге	7 755 121 780
Достаточность собственного капитала k1	$k1 \geq 0,1$	0,3
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	$k2 \leq 0,25$	0,006
Коэффициент леввереджа, k3	$k3 \leq 10$	2,1

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:

Наименование	30.09.2021 (неауд.)	31.12.2020 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,09	0,08	0,05
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,9	0,9	0,9
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	1,1	1,1	1
Коэффициент просроченных платежей свыше 60 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 60 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,04	0,04	0,02

Председатель Правления

Курбаналиева Р.Н.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAUMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASKCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxMzZAJBgNVBAYTAktaAiAEXnD48gHxhI457wlpOi53ZDV/zhwyitAbcZ7vasxntTAObgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsIb3DQEBTEPFw0yMjAxMjgwMzE0MzVaMCA8GCSqGSIb3DQEJBDDEiBCA79u+1MjppYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUJLU7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQEDquHUSJiRv8fC0zOfSBn9D/7MvmS5un2sBiv0EVwvs1t1+fpsoW8q/J2RZuBsd1X1g05Z/tNsUiNyqf3nTCg= (RSA)

Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.

Список аффилированных лиц Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»

01.01.2022 г.

№ пп	Фамилия Имя Отчество (при наличии)	Дата рождения	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности
1	2	3	4	5
1	Натали Заджикова	16.06.1982	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021
2	Ленка Зайицова	11.09.1985	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021
3	Франтишек Зайиц	24.07.1993	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021
4	Султанова Ботагоз Куандыковна	31.08.1972	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	12.05.2020
5	Тагаев Шабдан	08.10.1978	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
6	Джон Стауб	26.05.1948	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
7	Алиев Гани Раушанович	08.09.1980	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
8	Курбаналиева Раушан Ниеткабыловна	29.06.1971	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
9	Копбосынов Нургали Беккулиевич	17.04.1969	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
10	Абамуслимов Алишер Абдурахманович	01.05.1979	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
11	Казанкапова Динара Сейдалькызы	22.10.1984	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.05.2005
12	Бахтыбаева Айман Нурлановна	18.11.1979	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
13	Карасаев Дамир Булатович	21.01.1974	подпункт 10, 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2021
14	Бастиан Ян Блум	15.02.1962	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011
15	Герт Ян Андреан Питер Бруйндудж	19.02.1970	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011
16	Алисия Кхоу	30.09.1986	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2021
17	Гирт Петерманс	11.12.1986	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	11.05.2018
18	Лиев Матейссен	10.05.1981	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	14.05.2021
19	Иппраст С.А., с постоянным представителем Патрик Гудмен	14.08.1963	подпункт 3 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.05.2016
20	Натали Грим -мэгтэ	08.04.1957	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021
21	Абдильдинова Кульбагира	19.10.1943	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
22	Чхе София	06.03.1980	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
23	Карасаев Далер	11.09.1998	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
24	Карасаева Ясмин	07.12.2004	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
25	Карасаев Аман	18.07.2009	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
26	Карасаев Алмаз	06.06.2020	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
27	Карасаев Самир	13.07.1971	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2020
28	Кусаинова Галина Давыдовна	29.12.1945	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	12.05.2020
29	Султанова Гульнара Куандыковна	06.02.1975	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	12.05.2020
30	Игибаев Ербол Аскербекевич	24.12.1968	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	12.05.2020

31	Торалиева Гульнура Тынчтыкбековна	08.06.1984	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
32	Тагаев Артур Шабданович	22.01.2010	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
33	Тагаев Алан Шабданович	30.09.2014	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
34	Сыдыкбекова Окен Сыдыкбековна	04.01.1953	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
35	Торалиев Тынчтыкбек Оодукбекович	27.11.1960	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
36	Сатаева Гульбара Дюшебековна	23.11.1961	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
37	Торалиев Марат Тынчтыкбекич	31.05.1986	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021
38	Мишель Тарш	22.05.1958	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
39	Ори Стауб	10.08.1978	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
40	Амит Стауб	10.11.1979	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
41	Натали Стауб	11.07.1981	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
42	Аяла Савери	30.08.1985	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
43	Изабель Тарш	07.11.1979	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
44	Петронелла Кларк	27.05.1943	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
45	Хью Стауб	05.09.1949	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
46	Райли Перроулт	26.01.1999	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
47	Гудзон Стауб	05.02.2004	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
48	Эллиот Стауб	20.01.2006	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
49	Лев Стауб	11.11.2008	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
50	Орен Стауб	04.01.2012	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
51	Лиель Стауб	22.02.2014	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
52	Авив Стауб	24.05.2017	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
53	Деклан Нельсон	27.01.2002	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
54	Даниель Нельсон	19.11.2004	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
55	Лео Николас	11.09.2013	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
56	Рафаэль Николас	28.06.2016	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
57	Эфраим Савери	06.06.2013	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
58	Йехошуа Савери	22.09.2015	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
59	Лия Савери	27.05.2017	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.06.2016
60	Алиев Раушан Шериевич	16.04.1942	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
61	Абдиханова Фарида Раушановна	30.06.1973	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
62	Алиева Айгуль Раушановна	25.10.1974	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
63	Алиева Забира Раушановна	25.07.1976	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
64	Алиев Бахыт Раушанович	15.08.1978	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
65	Раушанова Меруерт Ганикызы	10.08.2005	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
66	Раушанов Нурдаулет Ганиулы	19.09.2006	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
67	Әлі Ақмаржан Ғаниқызы	12.11.2011	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012

68	Әлі Аружан Ғаниқызы	18.04.2013	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012
69	Хабимолдаев Сейсенбай Калибекович	29.07.1969	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
70	Калибек Айгерим Сейсенбаевна	30.01.1994	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
71	Калибек Адилхан Сейсенбаевич	12.10.1999	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
72	Калибек Азамат Сейсенбаевич	18.09.2001	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
73	Тультебаева Улдар Утельевна	20.04.1950	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
74	Курбаналиева Карлыгаш Ниеткабыловна	05.10.1974	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
75	Курбаналиева Гаухар Ниеткабыловна	02.11.1983	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
76	Нурбаева Орасхан Тохмухамбетовна	18.08.1950	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
77	Хабимолдаева Ботакоз Калибековна	20.03.1972	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
78	Хабимолдаева Жазира Калибековна	01.01.1978	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
79	Хабимолдаев Серик Калибекович	06.09.1982	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.10.2007
80	Беккулиева Балхияш	20.07.1961	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
81	Копбосын Ергали Беккулыулы	04.10.1966	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
82	Копбосын Багила Беккулыкызы	04.01.1972	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
83	Айтбаева Анипа Беккулиевна	05.04.1976	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
84	Аталыкова Сымбат Тлеутаевна	23.11.1974	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
85	Беккулы Нуркен Нурғалиулы	21.06.1993	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
86	Беккулы Умит Нурғаликызы	30.01.1997	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
87	Нурғалиулы Темирлан	11.08.1999	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
88	Беккулиева Аяжан Нурғаликызы	21.07.2003	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
89	Нурғали Айсана	02.02.2007	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
90	Темирханова Нурзат Тлеутаевна	28.07.1979	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
91	Темирханов Канатхан Тлеутайулы	16.06.1976	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	01.04.2008
92	Абамуслимов Абдурахим	12.11.1948	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
93	Абамуслимова Мукаррам Акрамовна	16.11.1953	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
94	Ахмедова Кимехан Абдурахимовна	18.03.1973	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
95	Абамуслимов Бахадир Абдурахимович	06.06.1975	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
96	Абамуслимов Айбек Абдурахимович	29.01.1977	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
97	Абамуслимова Хуршида Абдурахимовна	12.03.1982	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
98	Ташпулатова Нилуфар Атабековна	16.02.1981	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
99	Абдурахимова Севинч Алишеровна	08.06.2003	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
100	Абдурахимова Рухсора Алишеровна	04.10.2005	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
101	Абдурахимов Бехруз Алишерович	23.09.2007	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
102	Ташпулатов Вахид Атабекович	16.06.1982	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
103	Ташпулатов Фарух Атабекович	28.10.1983	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018
104	Ташпулатова Гулчехра Атабековна	30.01.1987	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	28.01.2018

105	Казанкапова Ирискуль	18.12.1952	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
106	Казанкапов Ергазы Сейдалиевич	14.01.1976	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
107	Казанкапов Анар Сейдалиевич	05.05.1977	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
108	Асабаев Нургазы Мусырманкулович	01.04.1983	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
109	Асабаева Жамиля Анарбаевна	10.11.1955	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
110	Асабаев Оразбек Мусырманкулович	29.08.1978	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
111	Асабаева Газиза Мусырманкуловна	16.10.1980	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
112	Мусырманкул Назым Нургазыкызы	10.06.2007	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
113	Мусырманкул Акнур Нургазыкызы	01.02.2009	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
114	Мусырманкул Казына Нургазыкызы	08.10.2014	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
115	Мусырманкул Абубакир Нургазыулы	15.08.2019	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
116	Мусырманкул Айкоркем Нургазыкызы	26.06.2021	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.03.2019
117	Маймаков Сакен Рустемович	11.08.1977	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
118	Ынтыкбаева Майраш Тураровна	01.12.1958	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
119	Бахтыбаева Асель Нурлановна	12.05.1985	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
120	Бахтыбаев Уалихан Нурланулы	16.10.1992	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
121	Рустем Еркебулан Сакенұлы	01.08.2001	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
122	Рустем Аруназ Сакенқызы	06.06.2005	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
123	Рустем Ансарәлі Сакенұлы	07.01.2014	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
124	Маймаков Асхат Рустемович	13.11.1959	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
125	Маймаков Серик Рустемович	08.06.1961	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
126	Маймаков Қайрат Рустемович	28.01.1963	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
127	Маймаков Галим Рустемович	14.06.1965	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020
128	Маймаков Ерик Рустемович	19.12.1969	подпункт 2 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020

Юридические лица

№п	Полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы	Место нахождения	Основание для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя	Дата государственной регистрации
1	2	3	4	5		
1	Фонд ASN-NOVIB MICROKREDIETFONDS под управлением TRIPLE JUMP B.V.	Не применимо	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	ASN Belegingsinstellingen Beheer B.V.	15.05.2006
2	RURAL IMPULSE FUND II, SICAV-SIF	Люксембург, 1660, Гранд Руи, 88	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Гирт Петерманс; Лиев Матейссен; Innpact S.A., с постоянным представителем Патрик Гудмен	18.05.2010
3	Paladigm Holdings Pte. Ltd.	Сингапур, индекс 068906, Робинсон Роуд, дом 11, офис №01	подпункт 1 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2021	Карасаев Дамир Булатович	30.03.2017
4	Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэуиндэнхутсвег, 153	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	н/д (официальный директор юридическое лицо ASN Belegingsinstellingen Beheer B.V.)	30.12.1991
5	Stichting Administratiekantoor Bewaarbedrijfven SNS	Нидерланды, Утрехт, 3521BJ, Крослаан 1	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	н/д (официальный директор юридическое лицо De Volksbank N.V.)	16.08.2005
6	ASN Belegingsinstellingen Beheer B.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэуиндэнхутсвег 153	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Рошан Рамсинг, Рабиндранат Диельбандхоесин; Бастиан Ян Блум	24.03.1993
7	ASN Duurzame Deelnemingen N.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэуиндэнхутсвег, 153	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	2016	Джойс Патриция ван дер Эст; Арие Петер Коорнеф	25.05.2016
8	De Volksbank N.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэуиндэнхутсвег, 153	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	2016	Джерозен Дийст; Мартин Грибнау, Маринка ван дер Меер.	30.12.2016
9	Stichting Administratiekantoor Beheer Financiële Instellingen	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2511 CW, Ланг Хутстраат, 26	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Уильям Мария ван дер Гурберг; Диана Корелия ван Евердинген, Рене Брокхелер	01.07.2011
10	Triple Jump B.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2511 HG, Менсинг, 78	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Стивен Эвер; Клаудиа Ирэн Врум	12.05.2006
11	ASN Belegingsfondsen AIF N.V.	Нидерланды, с-Гравэнхаг, 2594 AG, Бэуиндэнхутсвег, 153	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	22.04.2020	н/д (официальный директор юридическое лицо ASN Belegingsinstellingen Beheer B.V.)	22.04.2020
12	IFC	США, 20433, Вашингтон ДС, NW, Пенсильвания авеню 2121	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Махтар Диоп	20.07.1956
13	European Investment Bank EIB	Люксембург, L-2950, Бульвар Конрад Аденаер 98-100	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Д-р Вернер Хойер	25.03.1957
14	KfW	Франкфурт на майне, 60325, Палменгатенштрассе, 5-9	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Стефан Уинтелс	18.11.1948
15	Microfinanza 1 societa' per azioni/м.п.ч.	Италия, Рим, 00185, Париги 11	подпункт 10 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Green Agrow Captial SGR Sp.a – управляющая компания	18.07.1989
16	Unguka	Руанда, В.Р 6417 Кигали, р-н Нярунгенге	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Пол Асамба	30.01.2005
17	Khushhali	Исламабад, Блю Ареа, Джинна авеню, Форс Флор, Вест 94	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Галиб Ништар	2000 г.
18	FTB	Уганда, 6972 Кампала, Катве Роад Плот Нос.115 и 121, Блок 6 Block 6, Plot Nos. 115 & 121 Katwe Road, P.O. Box 6972, Kampala, Uganda	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Аннет Кигунду	11.11.2013
19	KWFT	Кения, Найроби, Аппер Хил Кламбере Роад, Акира Хаус	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Доктор Джейн Мваи	2008 г.

20	Arvand	Республика Таджикистан, Худжанд, ул. Ленина 1А	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Содикова Шоира Музаффаровна	14.12.2012
21	Fundeser	Никарагуа, Манагуа, Костадо Сюр Мансион Теодолинда	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	30.12.2011	Андрес Уркиди Селич	12.2012
22	Cotton CZ s.r.o.	Чешская Республика, 337 01, Йиндржихув-Градец, Йиндржихув-Градец III, ул. Чел. Легии, дом 476	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021	Michaela Vrbova	01.07.1999
23	AAC&S s.r.o.	ул. Чел. Легии, д. 476, Йиндржихув-Градец III, 337 01 Йиндржихув-Градец, Чешская Республика	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021	Petr Sinagl	22.05.2007
24	Cotton Production Group	Чешская Республика, г. Прага, ул. Корунный, 1773/117	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021	Natalie Zajicova	21.06.2018
25	TOO «JIGERLI»	Республика Казахстан, г. Шымкент, Аль-Фарабский район, ул. Жолдияра Адырбекова, дом 6	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021	Тлеужанов Болат Бахитжанович	17.05.2019
26	Tomyris International LLC	Wisconsin Ave NW, Washington DC 20007, USA	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	05.02.2021	Natalie Zajicova	10.2013
27	Paladigm Capital Pte. Ltd.	Республика Сингапур, №11-01, индекс 068906, Окслей Тауэрс, Робинсон Роуд, 138	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	25.02.2021	Олжас Жиенкулов	24.12.2013
28	TOO «FinCredit Advisor»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джамбула, 84-129, кв. 73	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	12.05.2020	Султанова Ботагоз Куандыковна	18.05.2011
29	TOO «Қаржы плюс»	Республика Казахстан, г. Шымкент	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	26.03.2012	Сейлханова Алима	10.11.2004
30	ООО «Кросс-Бордер Трейд»	Кыргызская Республика	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	27.01.2021	Тагаев Шабдан	10.07.2020
31	ОО «Орда Кредит Плюс»	Республика Казахстан, г. Шымкент	подпункт 5 пункт 2 статья 12-1 закона РК "О ТОО"	13.11.2020	Сороченко Диана Федосьевна	03.08.2020

Данный список об аффилированных лицах ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит» составлен на основании предоставленных сведений от аффилированных лиц.

Данный документ подписал:

Заместитель Председателя Правления

Нургали Копбосынов

28.01.2022 г. 09:15



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.