



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Микрофинансовая организация
«Капиталинвест»**

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 ноября 2021 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2021 года

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGnxzfAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

2021 год

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Инвесторы!

Представляем Вашему вниманию Инвестиционный меморандум Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (далее – «Эмитент»).

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска негосударственных облигаций Эмитента в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента, осуществляющего микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Инвестиционный меморандум подготовлен на основании аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2020 год, неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года, официальных статистических данных и других источников, на основании и в соответствии с информацией, предоставленной Эмитентом.

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, а также не должен рассматриваться, как официальная инвестиционная рекомендация со стороны Эмитента. Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять собственное решение об инвестировании. Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента.

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

- **контактное лица Эмитента:**

-Машанло Сергей Геннадьевич, Директор;

-тел: +7 (707) 777-62-30;

-e-mail: smashanlo@capitalinvest.kz.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTBEPfW0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Оглавление

Раздел 1. Общие сведения об Эмитенте.....	4
Раздел 2. Управление и участники Эмитента.....	7
Раздел 3. Описание деятельности Эмитента.....	10
Раздел 4. Сведения о финансовых услугах, аудиторах Эмитента.....	20
Раздел 5. Финансовая отчетность Эмитента.....	21
Раздел 6. Расшифровка финансовой отчетности Эмитента.....	24
Раздел 7. Коэффициенты по финансовым показателям Эмитента.....	32
Приложение 1. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.....	34

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

Наименование	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«Микроқаржы ұйымы«Капиталинвест» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	МҚҰ «Капиталинвест» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Капиталинвест»	ТОО «МФО «Капиталинвест»
На английском языке	Уставом не предусмотрено	Уставом не предусмотрено

У Эмитента отсутствуют факты изменения полных или сокращенных наименований. Также Эмитент не создавался в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

2. Регистрационные данные

Дата первичной государственной регистрации Эмитента - 11 сентября 2017 года.

Государственная регистрация Эмитента произведена управлением регистрации прав на недвижимое имущество и юридических лиц филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по городу Алматы. Эмитенту присвоен Бизнес-идентификационный номер – 170940011249.

Эмитент включен в реестр микрофинансовых Организаций за № 05.18.001 1 февраля 2018 года.

3. Юридический и фактический адреса

Юридическим и фактическим адресом Эмитента является: Республика Казахстан, почтовый индекс 050026, г. Алматы, ул. Байзакова, зд.125, н.п.2, оф. 705А;

Телефон: +7 (707) 777-62-30.

E-mail: info@capitalinvest.kz

Интернет сайт: www.capitalinvest.kz

4. История образования и деятельности Эмитента

Свою основную деятельность по выдаче микрокредитов Эмитент начал осуществлять с 1 февраля 2018 года после включения Эмитента государственным уполномоченным органом в реестр микрофинансовых организаций, список которых размещается на сайте Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Учредителями Эмитента выступили три физических лица, являющиеся резидентами Республики Казахстан:

Полное наименование	Местонахождение	Доля участия в оплаченном уставном капитале

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIbVzCCAvmCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAKtaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGS1b3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWkFcaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Машанло Сергей Геннадьевич	Республика Казахстан, г. Алматы	33%
Машанло Рахим Исхарович	Республика Казахстан, г. Алматы	33,5%
Колесниченко Иван Геннадьевич	Республика Казахстан, г. Алматы	33,5%

Эмитенту выдана лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0014.М. от 11 марта 2021 года. Лицензия выдана Управлением региональных представителей Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков в городе Алматы. Срок действия лицензии не ограничен.

Согласно Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов» с 1 января 2023 года минимальный уставный капитал должен составлять 100 000 тыс. тенге. В 2021 году Эмитент досрочно увеличил минимальный размер уставного капитала до 100 000 тыс. тенге.

Цель создания эмитента

Основной целью создания Эмитента является получение чистого дохода от уставной деятельности.

Основными видами деятельности Эмитента являются:

- предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог недвижимого имущества.

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

5. Сведения о филиалах и представительствах Эмитента

По состоянию на 30 ноября 2021 года Эмитент не имеет филиалов и представительств.

6. Виды деятельности эмитента

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

Согласно Правилам предоставления микрокредитов Эмитента, утвержденных решением Общего собрания участников (протокол № 6 от 9 июля 2021 года):

-микрокредиты предоставляются исключительно в национальной валюте Республики Казахстан без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты;

-микрокредиты предоставляются при наличии обеспечения физическим и (или) юридическим лицам в размере, не превышающем 20 000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

-заемщик – физическое лицо, должен являться гражданином Республики Казахстан или быть иностранным гражданином, имеющим вид на жительство, достигшим возраста 21 года, но не старше 63 лет;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7Jc+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

-заемщик- юридическое лицо должен являться резидентом Республики Казахстан, не ограниченным в правоспособности согласно законодательству Республики Казахстан и действующий не менее 6-ти месяцев;

-минимальный срок предоставления микрокредита составляет 1 календарный месяц;

-максимальный срок предоставления микрокредита составляет 84 календарных месяца;

-годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту не должна превышать 56 процентов от суммы выданного микрокредита;

-заемщик вправе вернуть сумму полученного микрокредита до наступления срока возврата без применения штрафных санкций.

В качестве основных заемщиков в ближайший год осуществления деятельности, Эмитент рассматривает заемщиков, проживающих в городе Алматы. В ближайшей перспективе Эмитент планирует поэтапное географическое расширение своей деятельности через открытие филиалов в других городах республиканского значения с наиболее высокой по оценке Эмитента экономической активностью, в этой связи решение по привлечению инвесторов через размещение Облигаций является наиболее эффективным для Эмитента.

С начала деятельности и по состоянию на 30 ноября 2021 года Эмитент осуществил выдачу займов физическим лицам на общую сумму 1 239 557 тыс. тенге и юридическим лицам на 404 500 тыс. тенге, общая сумма выданных займов составила 1 644 057 тыс. тенге.

7. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 30 ноября 2021 года Эмитент не имеет рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

8. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0014.М. от 11 марта 2021 года, выданную Управлением региональных представителей Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков в городе Алматы.

Эмитент не является недропользователем.

9. Сведения об участии Эмитента в капитале других юридических лиц

Эмитент не владеет акциями (долями участия в уставном капитале) других организаций в количестве (размере), составляющем 10 и более процентов от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

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

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

По состоянию на 30 ноября 2021 года Эмитент является членом Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана:

Наименование	Цель участия Эмитента в указанной организации
--------------	---

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIbBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzAObgorBgEEAbURAIbBQcGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAObgorBgEEAbURAIbBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана (Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Гоголя 111, офис 610)	Участие, совместно с другими микрофинансовыми организациями, в деятельности, направленной на усиление и продвижение интересов членов ассоциации и в целом микрофинансового сектора Казахстана
---	---

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAQMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsqGS1b3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА

1. Структура органов управления эмитента

Органами управления Эмитента являются:

- **высший орган** – Общее собрание Участников;
- **исполнительный орган** – Директор.

Общее собрание участников

К исключительной компетенции Общего собрания участников Эмитента относятся:

1. изменение Устава Эмитента, в том числе изменение размера уставного капитала, места нахождения, фирменного наименования или утверждения Устава Товарищества в новой редакции;
2. образование исполнительного органа Товарищества и досрочное прекращение его полномочий, а также принятия решения о передаче Товарищества или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
3. утверждение порядка и сроков предоставления Участнику Эмитента и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества;
4. утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода;
5. утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов, утверждение которых уставом Эмитента отнесено к компетенции иных органов Эмитента;
6. решения об участии Эмитента в иных хозяйственных Товариществах, а также в некоммерческих организациях;
7. решения о реорганизации и ликвидации Эмитента;
8. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
9. решение о принудительном выкупе доли у Участника Товарищества
10. решение о залоге имущества Товарищества
11. решение о внесении дополнительных взносов в имущество Товарищества.
12. утверждение порядка и сроков предоставления участникам Товарищества и приобретателям долей информации о деятельности Товарищества

Наряду с вопросами, отнесенными, к исключительной компетенции Общего собрания могут, быть отнесены и другие вопросы

Директор

Директор Эмитента несет ответственность за деятельность Эмитента и осуществляет исполнительные функции по управлению хозяйственной и иной деятельностью Эмитента:

1. без доверенности действует от имени Эмитента;
2. выдает доверенности на право представления Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия.

К компетенции Директора относятся все вопросы обеспечения деятельности Эмитента, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания участников:

1. в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении на должность, приказы об их переводе и увольнении, утверждает штатное расписание, определяет систему оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

- предоставляет на утверждение Общего собрания участников планы производственно-хозяйственной деятельности;
- издает приказы и другие, обязательные для Эмитента документы.

2. Члены наблюдательного совета эмитента

Уставом Эмитента наблюдательный совет не предусмотрен.

3. Сведения об участниках Эмитента

По состоянию на 30 ноября 2021 года участниками Эмитента являются три физических лица – резидента Республики Казахстан, информация о которых приведена ниже. Указанные лица являются учредителями Эмитента с момента первичной государственной регистрации Эмитента.

Полное наименование	Местонахождение	Доля участия в оплаченном уставном капитале
Машанло Сергей Геннадьевич	Республика Казахстан, г. Алматы	33%
Машанло Рахим Исхарович	Республика Казахстан, г. Алматы	33,5%
Колесниченко Иван Геннадьевич	Республика Казахстан, г. Алматы	33,5%

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

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

4. Информация об IPO

Эмитент не проводил IPO.

5. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета).

6. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

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

Директором Эмитента, является Машанло Сергей Геннадьевич, 1988 года рождения.

Директор был избран 11 сентября 2017 года.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Должности, занимаемые каждым из членов коллегиального исполнительного органа за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству, в хронологическом порядке с указанием сферы деятельности, а также сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций:

- с 11 сентября 2017 года по настоящее время - Директор ТОО «Микрофинансовая организация «Капиталинвест» (микрофинансовая деятельность);
- со 2 апреля 2019 года по настоящее время - Учредитель, владеющий 100% доли в капитале ТОО «КапиталИнвест Оценка» (оценочная деятельность). Решением Квалификационной комиссии Палаты оценщиков «Саморегулируемая организация «Центральное Объединение Оценщиков Казахстана», присвоена Квалификация «Оценщик» от 31 августа 2020 года протокол № 5.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Директору принадлежит доля участия в уставном капитале Эмитента в размере 33%. Дочерние и зависимые организации у Эмитента отсутствуют.

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа Эмитента за последний завершенный финансовый год

Общая сумма вознаграждения и бонусов, выплаченных Директору за 2020 год, составляет 3 492 тыс. тенге.

7. Информация об иных органах Эмитента

Иные органы отсутствуют.

Организационная структура Эмитента на дату составления настоящего инвестиционного меморандума:



Сведения о численности сотрудников Эмитента

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAQMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7Jc+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Общее количество работников Эмитента на 30 ноября 2021 года

5 человек

Сведения о руководителях структурных подразделений Эмитента

№	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения/ лица, занимающего должность	Наименование структурного подразделения/ должности
1.	Машанло Сергей Геннадьевич	Директор
2.	Сокова Ирина Геннадьевна	Главный бухгалтер

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.

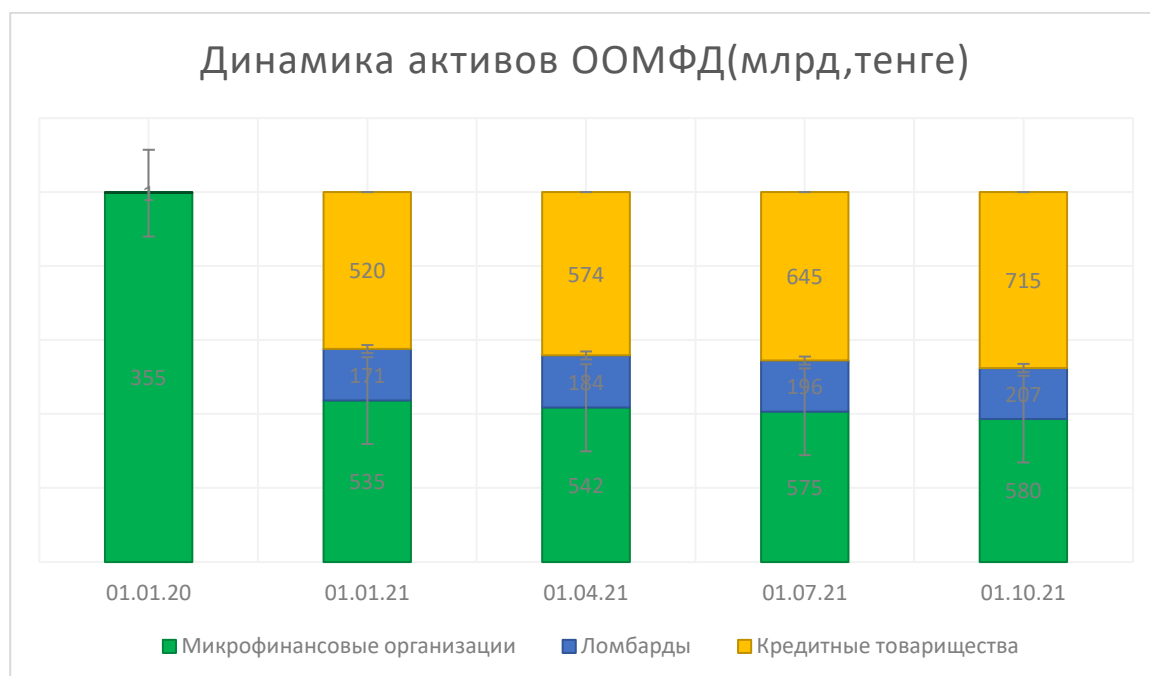
Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) по состоянию на 01.10.2021г. составили 1 500,8 млрд. тенге (на начало 2021 года – 1 226 млрд. тенге), увеличение за квартал – 6,0% (с начала года 22,4%). Для сравнения активы ООМФД составляют 3,7% от совокупных активов банковского сектора. В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 714,7 млрд. тенге или 47,6%, кредитные товарищества 579,5 млрд. тенге или 38,6%, ломбарды – 206,6 млрд. тенге или 13,8%. На 01.10.2021г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты (за вычетом резервов на обесценение) – 85,7%, в сумме 1 286,4 млрд. тенге, увеличение за квартал на 5,8% (с начала 2021 года – 23,9%).



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

По состоянию на 01.10.2021г. совокупные обязательства ООМФД составили 942,9 млрд. тенге, увеличившись за квартал на 6,2% (с начала года на 23,6%). Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы 82,6% или 779,1 млрд. тенге. Совокупные обязательства МФО на отчетную дату составили 490,4 млрд. тенге или 52,0% от совокупных обязательств ООМФД, в то время как совокупные обязательства кредитных товариществ и ломбардов составили 365,9 млрд. тенге или 38,8% и 86,6 млрд. тенге или 9,2%, соответственно. На 01.10.2021г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 557,8 млрд. тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. За третий квартал собственный капитал ООМФД увеличился на 5,8% или 92,8 млрд. тенге (с начала года на

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

20,0%). В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал МФО в сумме 224,3 млрд. тенге или 40,2%.

Эмитент занимает 91 место по размеру активов среди МФО на 01.10.2021 года. Прирост активов Эмитента за период с 01.10.2020 года по 01.10.2021 составил 22,67% и составляет 300 896 тыс. тенге.

Совокупные доходы и чистая прибыль Эмитента на начало текущего года составили 48 104 млн. тенге (+26,44% по сравнению с прошлым годом), и 33 670 млн. тенге (+20% по сравнению с прошлым годом), соответственно.

Процентные доходы Эмитента за 2020 год составили 81 074 млн. тенге, что на 0,7% больше аналогичного показателя 2019 года.

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

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

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

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

Описанные изменения позволяют микрофинансовым организациям выйти на качественно новый уровень. Возможность осуществлять деятельность в форме акционерного общества и выпускать ценные бумаги — в том числе облигации — будет способствовать решению проблем фондирования микрофинансовых организаций, а также окажет влияние на приток инвестиций в сектор микрокредитования.

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

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие микрофинансовые организации Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже (данные на 01.10.2021):

№	Наименование	Доля рынка по активам(%)	Местонахождение
---	--------------	--------------------------	-----------------

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAQwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyXzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAQEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

1	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS MICROFINANCE»	0,28%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жарокова, 124
2	ТОО «Микрофинансовая организация «HeartAsiaCredit»	0,13%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шевченко, д.165«Б», офис 310
3	ТОО «Микрофинансовая организация «Serta»	0,12%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, д. 39. офис 312
4	ТОО «Микрофинансовая организация «Казахстанская Микрофинансовая Компания»	0,06%	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Досмухамедова 89, БЦ Каспий, офис 302/2
5	ТОО «Микрофинансовая организация «Казмикрокредит»	0,05%	Республика Казахстан, г. Алматы, г. Алматы, ул. Шевченко 100

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

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

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

Степень дифференциации - продукция среди микрофинансовых организаций практически идентична.

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

Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) на 30.09.2021 года отсутствуют.

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

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

7. Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

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

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

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

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

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

Отсутствуют.

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

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

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

- общемировая экономическая обстановка;
- экономические тенденции в Республике Казахстан;
- уровень благосостояния населения;

- уровень конкуренции;
- процентные ставки;
- уровень инфляции;
- курсы обмена валют.

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

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация бизнес-процессов для повышения скорости и качества обслуживания клиентов. Благодаря созданию в Казахстане «Электронного Правительства», кардинально изменился подход к оказанию государственных услуг: потенциальные заемщики оперативно могут предоставить необходимые справки Эмитенту, предусмотренные внутренним, утвержденным документом «Методикой формирования кредитного досье». При выдаче займа Эмитент проверяет данные потенциального заемщика и проводит оценку его кредитоспособности (скоринг), используя данные ТОО «Первое кредитное бюро». Также Эмитент проводит внешнюю и документальную оценку объекта залога и проверку его истории. В целом на весь процесс выдачи займа уходит от 1 рабочего дня, что значительно быстрее процесса выдачи банковских займов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

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

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

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

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

Отсутствуют.

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

Доля основных средств и нематериальных в совокупных активах Эмитента незначительна, так как специфика деятельности Эмитента позволяет не осуществлять существенных капитальных

вложений. Так на конец 2020 года она составляет 0,002% и на 30 сентября 2021 года 0,003%. Основные средства Эмитента включают компьютерное оборудование, мебель и прочие основные средства производственного назначения, и программное обеспечение.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

24 февраля 2020 года Эмитент получил письменное предписание от Управление региональных представителей по регулированию и развитию рынка в г. Алматы о применении ограниченной меры воздействия в виде дачи обязательного для исполнения письменного предписания, а именно в срок до 13 марта 2020 года, предоставить в уполномоченный орган план мероприятий по устранению причин, а также условий, способствовавших выявленным нарушениям и (или) их совершению, за нарушения предоставленных уведомлений, утвержденных Общим собранием Эмитента на предмет соответствия их Законодательству РК , предоставленные уведомления не соответствуют содержанию типовых форм договоров.

3 марта 2020 года Эмитент предоставил в Управление региональных представителей по регулированию и развитию рынка в г. Алматы план мероприятий со сроками устранения замечаний, назначено ответственное лицо для осуществления Плана мероприятий, **замечания устранены 3 марта 2020 года.**

16 марта 2018 года Эмитент получил письменное предписание от Алматинского городского филиала Национального банка г. Алматы о применении ограниченной меры воздействия в виде дачи обязательного для исполнения письменного предписания, а именно в срок до 6 апреля 2018 года, предоставить в уполномоченный орган план мероприятий по устранению причин, а также условий, способствовавших выявленным нарушениям и (или) их совершению, за нарушения Эмитентом пункта 4 статьи 3 Закона «О микрофинансовой деятельности», микрофинансовая организация обязана предоставить физическому лицу также условия микрокредитования, предусматривающие право микрофинансовой организации, взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием микрокредита и предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, пп.5-1 п.3. ст.4 Договор о предоставлении микрокредита должен содержать очередность погашения задолженности по микрокредиту, п.1 ст. 6 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности случае изменения состава участников (акционеров)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

письменно известить уполномоченный орган об этом в срок не позднее 10 календарных дней с даты такого изменения.

В установленные сроки Эмитентом утверждены сроки устранения замечаний в договорах микрокредитов, введенных в действие, в том числе путем заключения дополнительных соглашений с заемщиками для внесения изменений в ранее заключенные договоры микрокредита; назначено ответственное лицо для осуществления Плана мероприятий; разработан проект пунктов, для внесения изменения в договоры микрокредитов, введенных в действие, в том числе в целях заключения дополнительных соглашений с заемщиками - внесения изменений в ранее заключенные договоры микрокредита, которые находятся на стадии согласования с уполномоченным органом, установлен срок разработки договоров микрокредита с условиями микрокредитования, при которых не предусмотрено взимание комиссий и иных платежей, учитываемых при расчете ГЭСВ по микрокредиту в соответствии с порядком, установленным нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

Отраслевые риски.

Эмитент осуществляет свою деятельность только на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Наиболее значимым отраслевым риском, относящимся к деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов;
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры.
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке микрокредитования.

На дату утверждения настоящего Инвестиционного меморандума Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, 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.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcColIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTBEPfW0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

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.

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlhvcNAQcColIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAIBjUerKGN3mofmCvN38PbkG1Yg1hegS+8f9SrGGnxzAObgorBgEEAbURAlBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEPw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxyzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Риск ликвидности

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

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

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором 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; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

Валютный риск

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте. На дату представления Инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют валютные займы и валютные риски оцениваются как низкие. При привлечении валютных займов Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса.

Процентный риск

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску в следствие роста конкуренции и снижением процентных ставок в следствие ужесточения деятельности в данной отрасли регулирующим органом, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка микрокредитования в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента.

Рыночный риск

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

Правовой риск

Эмитент подвержен правовому риску возникновения убытков вследствие:

-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.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, так как в целях поддержания деловой репутации Эмитент:

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

Стратегический риск

Угрозу для деятельности Эмитента, как и для всех предприятий этого сектора экономики представляют стратегические риски. Стратегический риск – это риск, который проявляется в деятельности организации, связанный с реализацией стратегии. Стратегические риски могут привести к ухудшению финансового состояния Эмитента. В связи с чем Эмитент проводит всесторонний стратегический анализ, включающий выбор стратегии деятельности организации, недопущение ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, и учета возможных опасностей при недооценке рисков.

Страновой риск.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

На дату представления Инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, связанные с приостановлением, прекращением действия либо лишением лицензии Эмитента на осуществление микрофинансовой деятельности покрываются в рамках управления правовым риском. Для устранения данного риска Эмитент в своей деятельности будет соблюдать все требования законодательства и Уполномоченного органа.

На дату представления Инвестиционного меморандума Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. Возможность возникновения такой ответственности минимальна, поскольку Эмитент не имеет дочерних организаций и не планирует принимать на себя обязательства по долгам третьих лиц. На дату представления Инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствует риск потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ И АУДИТОРСКИХ УСЛУГАХ, ОКАЗАННЫХ ЭМИТЕНТУ

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 (сокращенное наименование)	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых эмитенту услуг
АО «First Heartland Jusan Bank» Жусан Банк, Jusan Bank	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 242	Председатель Правления Қайып Айбек Төребекұлы	Банковские услуги (счета)
Акционерное общество «АТФБанк» Дочерний банк акционерного общества «First Heartland Jýsan Bank») АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jýsan Bank»)	Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, д.36	Председатель Правления - Член Правления Маханова Галия Салимгереевна	Банковские услуги (депозит, счета)
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана» (АО «Народный банк Казахстана»)	Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, д. 40	Председатель Правления Шаяхметова Умут Болатхановна	Банковские услуги (счета)

На 30 ноября 2021 года крупные сделки Эмитента с указанными организациями (стоимость которых составляет 5 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов) отсутствуют.

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxsLVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgn3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjYyWkFcaUioG1BVyXzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

<p>Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за 2020 год</p>	<p>ТОО «АК «ТрастФинАудит»</p>
<p>Ф.И.О. первого руководителя Указание принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям</p>	<p>О.А.Р. С 2000 года член Международной бухгалтерской сети «JHI Association». С 24 января 2011 года членство в ПАО "Палата Аудиторов" Республики Казахстан.</p>
<p>Адрес местонахождения, номер телефона/</p>	<p>г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Сатпаева, 29 Д. тел. +7727 275-18-67</p>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAKtaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Эмитент провел аудит своей финансовой отчетности за 2020 год. Все данные, приведенные в настоящем разделе составлены на основе аудированной финансовой отчетности за 2020 год и неаудированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 года.

1. Финансовая отчетность эмитента

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

тыс. тенге

Наименование статьи	На 30.09.2021г. (не аудировано)	На 31.12.2020г. (аудировано)	На 31.12.2019г. (не аудировано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	702	34 651	3 547
Денежные средства на текущих банковских счетах	702	18 416	1 547
Вклады размещенные	-	16 235	2 000
Кредиты клиентам	286 197	235 300	224 723
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	-	76	11
Прочая дебиторская задолженность	8 498	-	-
Основные средства	1 096	667	725
Нематериальные активы	223	166	198
Запасы	43	230	9
Текущие налоговые активы	619	224	2
Отложенные налоговые активы	13	13	17
Прочие активы	3 505	675	951
Итого активов	300 896	272 002	230 183
Обязательства			
Займы	23 833	72 103	74597
Кредиторская задолженность	352	63	5406
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	818	818	411
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	13 501	12 116	11058
Прочие обязательства	1 021	981	429
Итого обязательств	39 525	86 081	91 101
Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	100 000	77 940	77940
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), в том числе:	161 371	107 981	60342
предыдущих лет	107 981	60 342	17 457
отчетного периода	53 590	47 639	42 885
Итого капитал	261 371	185 921	138 282

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIBZgYJKoZlhvcNAQcCoIBVzCCAvmCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGS1b3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjYpYWkfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTniPEAt2mrpetU1ejVmlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Всего обязательства и капитал	300 896	272 002	230 183
-------------------------------	---------	---------	---------

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

тыс. тенге

Наименование показателей	На 30.09.2021г. (не аудировано)	На 31.12.2020г. (аудировано)	На 31.12.2019г. (неаудировано).
Выручка			
Процентные доходы, в том числе:	82 965	81 074	81021
связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам	82 230	79862	79964
связанные с получением вознаграждения по размещенным депозитам	735	1212	1057
Прочие доходы	1 846	2211	2182
Финансовые и операционные расходы			
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1651)	(862)	(4351)
Расходы по вознаграждениям	(552)	-	-
Операционные расходы	(6838)	(6 221)	(18 685)
Общехозяйственные и административные расходы	(9 052)	(16 288)	(6 489)
Прибыль (убыток) до налогообложения	66 718	59 914	53 678
Расходы по подоходному налогу	(13 328)	(12 275)	(10793)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	53 390	47 639	42 885

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (прямой метод)

тыс. тенге

Наименование показателей	На 30.09.2021г. (не аудировано)	На 31.12.2020г. (аудировано)	На 31.12.2019г. (неаудировано).
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего:	83 452	83 382	78 461
реализация товаров и услуг	-	-	-
поступления по процентам от выданных кредитов и займов	82 230	82 377	77 500
прочие поступления	1 222	1 005	961
Выбытие денежных средств, всего:	(45 204)	(38 828)	(23 876)
платежи поставщикам за товары и услуги	(3 540)	(7 320)	(1 806)
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	(3 067)	(11 195)	(12 991)
выплаты по оплате труда	(8 556)	(6 411)	(4 094)
выплата вознаграждения	(340)	-	-
выплаты по договорам страхования	-	-	-
подоходный налог и другие платежи в бюджет	(13 774)	(12 610)	(4 258)
прочие выплаты	(15 927)	(1 292)	(727)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	38 248	44 554	54 585
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего:	499 752	312 635	293 579

26

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkYg1hegS+8f9SrGGGnxzAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAObgorBgEEAbURAIQIBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

реализация основных средств	-	-	-
полученные вознаграждения	-	-	-
погашение займов, предоставленных другим организациям и физическим лицам	499 752	312 635	293 579
прочие поступления	-		
Выбытие денежных средств, всего:	(537 242)	(323 590)	(426 975)
приобретение основных средств	(578)	(79)	(465)
приобретение нематериальных активов	(87)	-	
предоставление займов другим организациям и физическим лицам	(536 577)	(323 511)	(426 510)
прочие выплаты	-	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(37 490)	(10 955)	(133 396)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>			
Поступление денежных средств, всего:	114 240	67 445	121 555
взносы в уставный капитал	22 060	-	37 940
получение займов	92 180	67 445	83 615
Выбытие денежных средств, всего:	(148 947)	(69 940)	(59 159)
погашение займов	(148 947)	(69 940)	(59 159)
выплата дивидендов	-	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(34 707)	(2 495)	(62 396)
Увеличение +/- уменьшение денежных средств	(33 949)	31 104	(16 415)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	34 651	3 547	19 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	702	34 651	3 547

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

тыс. тенге

Наименование компонентов	Уставный капитал	Нераспределенная Прибыль	Прочий капитал	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г. (не аудировано)	77 940	60 342	-	138 282
Изменение в учетной политике	-	-	-	-
Общая совокупная прибыль, всего:	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	47 639	-	47 639
Операции с собственниками:	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	77 940	107 981	-	185 921
Прибыль(убыток) за отчетный период	-	53 390	-	53 390
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-
Взносы собственников	22 060	-	-	22 060
Сальдо на 30 сентября 2021 года	100 000	161 371	-	261 371

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJlU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Примечание: ТОО АК“ТрастФинАудит” не привлекалась в качестве внешнего аудитора за предыдущие периоды и не смогли определить является ли информация, отраженная во входящих сальдо на 31 декабря 2019 года достоверной во всех существенных аспектах.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIbBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIbBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGS1b3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIcBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА**АКТИВЫ****1. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные**

На отчетные даты, денежные средства Эмитента включают в себя остатки наличных средств на банковских счетах:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Денежные средства на текущих банковских счетах	702	18 416	1 547
Вклады размещенные	-	16 235	2 000
Итого	702	34 651	3 547

Ниже приведены данные об остатках на текущих счетах в финансовых институтах:

тыс. тенге

Наименование организации	30.09.2021	Доля от общей суммы финансовых активов
АО «First Heartland Jusan Bank»	500	71%
АО «Народный банк Казахстана»	202	29%
Итого	702	100%

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Эмитента имелся банковский депозит, размещенный Эмитентом в АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jýsan Bank») от 3 октября 2019 года. Банковский депозит был открыт на срок 12 месяцев с годовой ставкой вознаграждения 7,1%. (ГЭСВ на дату заключения договора 7,3%).

Денежные средства, ограниченные в распоряжении, заблокированные счета и овердрафт на отчетные даты отсутствуют.

Эмитент отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

2. Кредиты клиентам**Динамика кредитного портфеля**

Эмитент осуществляет выдачу микрокредитов только в тенге. Средневзвешенная номинальная ставка вознаграждения по займам составляет 45,0% (в диапазоне от 30% до 48%) годовых, годовая эффективная ставка вознаграждения составляет от 34,6%. Практически все выданные займы Эмитентом по состоянию на 30 сентября 2021 года, обеспечены залоговым имуществом.

По состоянию на 30 сентября 2021 года заемщиками являются физические и юридические лица, срок микрокредита составляет от 1 года до 5 лет.

Ввиду осуществляемой основной деятельности Эмитент формирует провизии (резервы) под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным микрокредитам, которые на 30 сентября 2021

29

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAQwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyXzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

года составляют 9183 тыс. тенге. Формирование данных резервов осуществляется в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам, отнесения активов по предоставленным микрокредитам к сомнительным и безнадежным, а также создания провизий (резервов) против них». В бухгалтерской отчетности данная сумма отражается в составе статьи «Займы клиентам».

По состоянию на отчетные даты кредиты клиентам представлены следующим образом:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	295 380	242 833	231 394
Резерв под имеющиеся кредитные убытки	(9 183)	(7 533)	(6 671)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	286 197	235 300	224 723

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на отчетные даты представлены следующим образом:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Непросроченные	222 636	204 160	183 297
Со сроком просрочки до 30 дней	25 572	4 807	16 311
Со сроком просрочки от 31 до 60 дней	3 861	-	2 619
Со сроком просрочки от 61 до 90 дней	4 806	-	6 139
Со сроком просрочки свыше 90 дней	29 322	33 866	23 028
Итого	286 197	242 833	231 394

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на отчетные даты представлен следующим образом:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
По кредитной задолженности с просрочкой до 30 дней	(84)	(1031)	(1 887)
По кредитной задолженности с просрочкой от 31 до 60 дней	(104)	-	(187)
По кредитной задолженности с просрочкой от 61 до 90 дней	(65)	-	(3500)
По кредитной задолженности с просрочкой свыше 90 дней	(8 930)	(6502)	(1097)
Итого	(9 183)	(7 533)	(6 671)

В таблице ниже представлена расшифровка начисленного и использованного резерва под кредитные убытки за отчетный период:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Величина резерва под имеющиеся кредитные убытки на 1 января	(7 533)	(6 671)	(2 320)
Создание резерва под имеющиеся кредитные убытки	(13 065)	(18 111)	(5 541)
Списания	11 415	17 249	1 190

30

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAQwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwXSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjYUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjYpYWKfCaUioG1BVyXzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAQEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7Jc7+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Итого	(9 183)	(7 533)	(6 671)
--------------	----------------	----------------	----------------

3. Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам

тыс.тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)
Дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам	-	76

Дебиторская задолженность по вознаграждениям признана по размещенным вкладам (депозитам) по договору банковского вклада заключенный с АО «АТФБанк» от 3 октября 2019 года, ставка вознаграждения 7,1% (ГЭСВ на дату заключения договора 7,3%) и на 31.12.2020 г. составляет 76 тыс. тенге, на 30.09.2021г. дебиторская задолженность по вознаграждениям по размещенным вкладам отсутствует.

4. Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 сентября 2021 года у Эмитента отсутствует торговая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность Эмитента на указанную дату носит краткосрочный характер и представлена в виде задолженности Директора Эмитента Машанло Сергея Геннадьевича, задолженность сформирована в тенге.

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность аффилированного лица	8 498

Провизии по указанной задолженности Эмитентом не формировались. По состоянию на 30.09.2021 г. просроченная краткосрочная дебиторская задолженность у Эмитента отсутствует.

5. Основные средства

Основные средства по состоянию на 30.09.2021 г.,

тыс. тенге

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 30.09.2021г.	Процент износа, %
Компьютерная техника	1 049	383	666	36,5
Прочие	497	66	430	13,3
Итого:	1 546	449	1 096	49,8

Право собственности на основные средства Эмитента закреплены правоустанавливающими документами. На конец отчетного периода Эмитентом проведен пересмотр сроков полезного использования основных средств, а также тестирование на обесценение основных средств. Основные средства отражены с учетом пересмотренных сроков полезного использования, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

6. Нематериальные активы

Нематериальные активы по состоянию на 30.09.2021 г.,

31

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoiIBVzCCAAMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcCMBYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJUU0MxGzAJBgNVBAYTAKtaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcCBMBwGCSqGSIB3DQEJBTPEFw0yMjAxtMTgwOTIwNTRaMCM8GCSqGSIB3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

тыс. тенге

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость на 30.09.2021г.	Процент износа, %
1 с Бухгалтерия МФО	261	120	141	46
Лицензия №02.21.0014.М на МФД	88	6	82	6,8
Итого:	349	126	223	52,8

На конец отчетного периода проведено тестирование на обесценение нематериальных активов, признаков обесценения по результатам тестирования не выявлено.

7. Прочие активы

Прочие активы Эмитента представлены следующим образом:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Авансы выданные	3 454	654	835
Расходы будущих периодов	51	21	111
Переплата по социальным отчислениям	-	-	5
Итого	3 505	675	951

У Эмитента отсутствуют прочие активы, кроме указанных выше, которые по состоянию на 30 сентября 2021 года составляли 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента.

ПАССИВЫ

8. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 года размер уставного капитала Эмитента составляет 100 000 тыс. тенге.

С начала деятельности Эмитента участниками являются:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020 г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Колесниченко Иван Геннадьевич	33 500	26 110	26 110
Машанло Рахим Исхарович	33 500	26 110	26 110
Машанло Сергей Геннадьевич	33 000	25 720	25 720
Итого	100 000	77 940	77 940

В период фактического существования Эмитент не осуществлял распределение чистой прибыли своим участникам путем выплаты дивидендов.

По состоянию на 30 сентября 2021 года уставный капитал полностью оплачен в соответствии с Законом РК «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

9. Займы полученные

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г.	31.12.2020г.
Основной долг	23 833	72103

32

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIIbVzCCAvmCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAKtaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIs3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCM8GCSqGSIs3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Процентные расходы к выплате	212	0
Итого:	24 045	72103

Займы Эмитента по состоянию на 30.12.2020 г. представлены привлеченными средствами по договорам краткосрочных займов, заключенные с Учредителем Эмитента Машанло Сергеем Геннадьевичем. Вознаграждение по займам не выплачивалось.

тыс. тенге

Наименование	Дата возникновения	Дата погашения	Валюта займа тенге
Договор займа б/н	2019	2021	4 658
Договор займа № 7 от 31.01.2020 г.	2020	2021	15 000
Договор займа № 8 от 25.02.2020 г.	2020	2021	1 900
Договор займа № 9 от 26.02.2020 г.	2020	2021	10 345
Договор займа № 10 от 02.03.2020 г.	2020	2021	3 500
Договор займа № 11 от 20.04.2020 г.	2020	2021	3 200
Договор займа № 12 от 20.11.2020 г.	2020	2021	19 500
Договор займа № 13 от 20.11.2020 г.	2020	2021	14 000
Итого:			72 103

Обеспечение по указанным выше займам Эмитентом не предоставлялось. Фактов просрочек по займам не имеется. Дополнительные ковенанты условиями получения займов Эмитентом не устанавливались.

Займы Эмитента по состоянию на 30.09.2021 г. представлены привлеченными средствами по договорам краткосрочных займов, заключенные с АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jýsan Bank»).

тыс.тенге

Наименование	Дата возникновения	Дата погашения	Валюта займа тенге
Кредитный Договор №МК051-2021/1	2021	2022	9 167
Кредитный Договор №МК051-2021/1	2021	2022	14 667
Итого:			23 833

Фактов просрочек по займам не имеется.

10. Сведения о выпусках долговых ценных бумаг эмитента.

Эмитент ранее не выпускал долговые ценные бумаги.

11. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность Эмитента представлена ниже:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Задолженность поставщикам и подрядчикам	303	24	5 406

33

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
 MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAQMCAQExEDAObgorBgEEAbURAlBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAlBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjA1MTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAlCBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Задолженность по ошибочно зачисленным суммам на счетах в банках	49	39	-
Итого	352	63	5 406

На вышеуказанные даты просроченной краткосрочной кредиторской задолженности у Эмитента не имеется.

Ниже представлена кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2020 года и 30 сентября 2021 года в разрезе валют:

тыс. тенге

Валюта	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)
Тенге	352	63
Итого	352	63

тыс. тенге

Срок	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)
До одного года	352	63
Итого	352	63

Расшифровка кредиторов с 5% и более процентами от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2021 г.,

тыс. тенге.

Наименование	Валюта	Итого
Мобайл Телеком-Сервис ТОО	kzt	70
ТОО Alliance Print	kzt	18

12. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

Обязательства по налогам и другим обязательным платежам представлены ниже:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	13 328	12 089	11 021
Индивидуальный подоходный налог	99	-	10
Социальный налог	74	-	-
Прочие налоги	-	27	27
Итого	13 501	12 116	11 058

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства Компании на отчетную дату 30 сентября 2021 года представлены ниже:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021 года (не аудировано)	31.12. 2020 г. (аудировано)	31.12.2019г. (не аудировано)
Авансы полученные	688	981	335

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

Обязательства по пенсионным отчислениям	333	-	94
Итого	1 021	981	429

В составе авансов полученных учитываются предоплаты по основному долгу и вознаграждениям по предоставленным займам до наступления срока их погашения по договорам о предоставлении микрокредитов.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

14. Объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) за 2020 г. и на 30.09.2021 г.

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

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

16. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2020 г. и на 30.09.2021 г.

Неприменимо.

17. Комиссионные доходы/расходы за 2020 г. и на 30.09.2021 г.

Отсутствуют.

18. Процентные доходы

Процентные доходы по займам клиентов представлены следующим образом:

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г		31.12.2020г		31.12.2019	
	(не аудировано)		(аудировано)		(не аудировано)	
	Сумма	Доля в доходах	Сумма	Доля в доходах	Сумма	Доля в доходах
Процентные доходы по займам клиентов	82 965	97,8%	79 862	97,3%	79 964	97,3%
Прочие доходы	1 846	2,2%	2 211	2,7%	2 182	2,7%
Итого	84 811	100%	82 073	100%	82 146	100%

В составе прочих доходов Эмитентом признаны начисленные пени по просроченным займам.

Кроме указанных выше процентных доходов, в виде процентов Эмитент получает доходы по депозиту, размещенному на 1 год в АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jysan Bank»):

35

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpyWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ MEMОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Процентные доходы по размещенным депозитам	Сумма 735	Сумма 1 212	Сумма 1 057
Итого	735	1 212	1 057
<ul style="list-style-type: none"> • 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. • мер, предпринимаемых эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения, работ) – для роста кредитования применяется реклама в интернете. 			

19. Процентные расходы

Процентные расходы Эмитента по состоянию на 30.09.2021 г. представлены расходами по вознаграждениям по договорам краткосрочных займов, заключенные с АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jýsan Bank») и представлены следующим образом:

тыс. тенге.

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)
Процентные расходы по вознаграждениям	Сумма 552	Сумма -
Итого	552	-

20. Общехозяйственные и административные расходы

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019г. (не аудировано)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	179	169	123
Консалтинговые услуги		8 000	200
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	7 277	5 876	4 097
Налоги и отчисления с заработной платы работников	741	594	411
Прочие расходы	28	547	497
Расходы по начислению резерва по неиспользованным отпускам	205	407	179
Расходы по охране и сигнализации	-	102	338
Расходы связи (интернет)	-	90	188
Услуги банка	622	218	267

36

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAQwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMCA8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAObgorBgEEAbURAIQIBQAEEGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Членский взнос	-	285	189
Итого	9 052	16 288	6 489

21. Расходы по реализации товаров, работ, услуг

тыс. тенге

Наименование	30.09.2021 г. (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Расходы по выплатам работникам/оплата труда	3 408	1 974	888
Налоги и отчисления с заработной платы работников	353	207	88
Обработка документов	4	880	-
услуги рекламы, визитки	-	18	5 152
Консультационные, юридические услуги	299	300	1 802
Расходы по настройке/обслуживанию программного обеспечения	407	350	8 267
Расходы по аренде	1 638	2 261	2 184
Прочие расходы	354	123	-
Расходы по списанию ТМЗ	375	108	304
Итого	6 838	6 221	18 685

22. Расходы по подоходному налогу

Наименование	31.09.2021г (аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)
Начислено обязательство по корпоративному подоходному налогу	(13 374)	(12 271)	(10 802)
Расходы по отложенному налогу	(46)	(4)	(9)
Расходы по налогу на прибыль	(13 328)	(12 275)	(10 793)

Отличия, существующие между критериями признания активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности и для целей налогообложения, приводят к возникновению некоторых временных разниц. Налоговый эффект изменения этих временных разниц отражен по законодательно установленной ставке 20 %.

23. Прочие доходы и расходы

У Эмитента отсутствуют прочие доходы и расходы, кроме указанных выше, которые составили 5 и более процентов от совокупной суммы доходов или расходов Эмитента соответственно.

24. Основные факторы, которые оказывали существенное влияние на доходы и расходы эмитента в течение рассматриваемого периода, а также краткое описание политики эмитента, направленной на повышение прибыльности его деятельности.

Основным доходом Эмитента являются процентные доходы от основной деятельности которые на 30 сентября 2021 года составляют 97%, а также процентные доходы по банковским вкладам (0,8%) и прочие доходы (2,2%) от общего дохода Эмитента. При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитент использует принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны. Процентные доходы, полученные

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlHvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3moffMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxyzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

по финансовым активам, отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

Для снижения кредитного риска Эмитент предусматривает выдачу в основном только обеспеченных займов, что сужает круг заемщиков, но при этом обеспечивает Эмитенту контроль над кредитным риском. При этом оценка Эмитентом емкости спроса со стороны заемщиков, готовых предоставить обеспечение по привлекаемому займу, показывает, что уровень такого спроса достаточен для эффективного осуществления Эмитентом своей деятельности.

Расходы Эмитента на 30 сентября 2021 года складываются из общехозяйственных и административных расходов (36,1%), операционных расходов (27,3%) и расходов по созданию провизий (36,6%) от всех расходных статей в отчете о совокупном годовом доходе Эмитента.

Дальнейшее повышение прибыльности своей деятельности Эмитент планирует за счет увеличения уровня доходов, в том числе за счет средств, которые планируется привлечь за счет размещения Облигаций.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAQMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAIIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxZzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAIIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMbWGCsqGS1b3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIIBBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА**25. Информация о соблюдении Эмитентом установленных пруденциальных нормативов**

В соответствии с данными, размещенными на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, по состоянию на 30 ноября 2021 года Эмитент выполняет пруденциальные нормативы, установленные для микрофинансовых организаций Республики Казахстан:

Наименование	30.09.2021г (не аудировано)	31.12.2020г (аудировано)	31.12.2019 (не аудировано)	Выполнение норматива
Оплаченный уставный капитал, в тыс. тенге (мин. размер 50млн.тенге)	100 000	77 940	77 940	Да
Расчетный собственный капитал, в тыс.тенге (мин. размер 100 млн. тенге)	261 371	185 921	138 282	Да
Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 0,1$)	0,868	0,68	0,60	Да
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика ($k_2 \leq 0,25$)	0,167	0,24	0,15	Да
Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)	0,15	0,46	0,66	Да

26. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование коэффициента	Формула	Значение на 30.09.2021г.	Значение на 31.12.2020г.	Значение на 31.12.2019г.
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	Провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,03	0,03	0,01
Коэффициент чистого кредитного портфеля	(Основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,97	0,97	0,99
Коэффициент обеспечения покредитному портфелю	Сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	6,31	10,64	8,32
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю	Сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,11	0,12	0,09

Директор

Машанло С.Г.

Приложение 1. Аффилированные лица Эмитента.

Физические лица				
№	Фамилия Имя Отчество	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1.	Машанло Сергей Геннадьевич	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
		Директор ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	
		Участник ТОО «КапиталИнвест Оценка» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	02.04.2019 г.	
2.	Машанло Сара Дауровна	Мать Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
3.	Наливайко Геннадий Алексеевич	Отец Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
4.	Машанло Даниал Сергеевич	Сын Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	31.01.2018 г.	Республика Казахстан
5.	Итамов Ринат Масимжанович	Брат Директора, Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» и Участника ТОО «КапиталИнвест Оценка» Машанло Сергея Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
6.	Колесниченко Иван Геннадьевич	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
7.	Колесниченко Геннадий Трофимович	Отец Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
8.	Колесниченко Валентина Ивановна	Мать Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
9.	Колесниченко Геннадий	Брат Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана	17.09.2017 г.	Республика Казахстан

40

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfzAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBWwGCSqGSIb3DQEJBTPEFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpyYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVmlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ ТОО МФО «КАПИТАЛИНВЕСТ»

	Геннадьевич	Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"		
10.	Иминова Олеся Геннадьевна	Сестра Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Колесниченко Ивана Геннадьевича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
11.	Машанло Рахим Исхарович	Участник ТОО «МФО «Капиталинвест» подпункт 1 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
12.	Машанло Исхар Юсупович	Отец Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
13.	Машанло Амина Дауровна	Мать Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
14.	Тохтахунова Зухрия Исхаровна	Сестра Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	17.09.2017 г.	Республика Казахстан
15.	Машанло Тимур Рахимович	Сын Участника ТОО «МФО «Капиталинвест» Машанло Рахима Исхаровича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	20.11.2018 г.	Республика Казахстан
16.	Кожобеков Азамат Мейрманович	Директор ТОО «КапиталИнвест Оценка» подпункт 3 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
17.	Кожобеков Мейрман Мейрманович	Отец Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожобекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
18.	Кожобекова Адиля Дамировна	Мать Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожобекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
19.	Кожобеков Алмас Мейрманович	Брат Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожобекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан
20.	Кожобекова Айдана Мейрмановна	Сестра Директора ТОО «КапиталИнвест Оценка» Кожобекова Азамата Мейрмановича подпункт 2 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	07.12.2020 г.	Республика Казахстан

Приложение 1. Аффилированные лица Эмитента.

Юридические лица				
№	Полное наименование	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Страна места жительства
1.	Товарищество с ограниченной ответственностью «КапиталИнвест Оценка»	подпункт 5 пункта 2 статьи 12-1 Закона "О ТОО"	02.04.2019	Республика Казахстан

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.

MiIBZgYJKoZlIhvcNAQcCoIBVzCCAAMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwwCwYJKoZlIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEWVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBjijUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTPEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBTBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)



Данный документ подписал:
Директор
Сергей Машанло
18.01.2022 г. 15:20

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

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.
MIIBZgYJKoZIhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAOBgorBgEEAbURAQIBBQAwCwYJKoZIhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAKtaAiBjUerKgN3mofMcvN38PbkgYG1hegS+8f9SrGGGnxzfAOBgorBgEEAbURAQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZIhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPFw0yMjAxMTgwOTIwNTRaMC8GCSqGSIb3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAQICBQAEQGVOSVK9d5+QKQwEQkjqn+gMB3lgJueJ/Cb7JcC+IMpjeCTnIPEAt2mrpetU1ejVMlp6/QZKv8uXezMfqPiUUCU= (RSA)