

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «MYSAR FINANCE»
(ТОО «МФО «MYSAR FINANCE»)**



Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 сентября 2024 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 01 июля 2024 года

Финансовый консультант: АО «Halyk Finance»

Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «MyCar Finance» (далее – **Эмитент, Компания или MyCar Finance**) по категории «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная» 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.

Настоящий документ подготовлен при участии акционерного общества «Halyk Finance» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана») (далее – **Финансовый консультант или Halyk Finance**), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен на 01 сентября 2024 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе годовой финансовой отчетности Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также промежуточной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 30 июня 2024 года, подтвержденной отчетом по обзору данной отчетности.

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

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

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

- **контактные лица Эмитента:**
Наталья Фадеева, Директор департамента по финансам и поддержке бизнеса,
тел: +7 776 572 55 44, e-mail: n.fadeyeva@mc-finance.kz;
- **контактное лицо Финансового консультанта:**
Ляззат Апиева, Департамент финансового консультирования и андеррайтинга,
тел. +7 727 339 43 77, e-mail: l.apiyeva@halykfinance.kz.



Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«MyCar Finance» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«MyCar Finance» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	ТОО «МФО «MyCar Finance»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

С даты первичной регистрации было произведено переименование Компании:

Дата присвоения/ изменения наименования	Полное наименование	Сокращенное наименование
29.12.2018	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «МК-Финанс»	ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс»
22.06.2020	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	ТОО «МФО «MyCar Finance»

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридических лиц.

2. Регистрационные данные

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента

Первичная государственная регистрация Эмитента проведена Управлением юстиции Бостандыкского района Департамента юстиции города Алматы 29 декабря 2018 года. Государственная перерегистрация Эмитента производилась 22 июня 2020 года. Основание для перерегистрации – изменение наименования с ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» на ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance».

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 181 240 027 056.

3. Юридический и фактический адреса

Юридический и фактический адрес Эмитента: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, ул. Абиш Кекилбайулы, дом 34, офис 16-02, 17-02.

Номер контактного телефона: +7 776 572 55 44; 2525 для сотовых телефонов.

Адрес электронной почты: info@mc-finance.kz.



Корпоративный интернет-ресурс: <https://mycarfinance.kz/>.

4. История образования и деятельности эмитента

29 декабря 2018 года осуществлена первичная регистрация Эмитента под наименованием ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 июня 2020 года ТОО «Микрофинансовая организация «МК-Финанс» было переименовано в ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance». 26 марта 2021 года Компания получила лицензию № 02.21.0049.М на осуществление микрофинансовой деятельности. Деятельность Компании находится под надзором и регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР).

Основным видом деятельности Эмитента является осуществление микрофинансовой деятельности, в частности выдача микрокредитов на приобретение автомобилей преимущественно розничным клиентам. Для выполнения своих задач Эмитент вправе осуществлять привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня, приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность.

Ключевыми событиями в деятельности Эмитента за период осуществления деятельности являются:

- Вхождение в ТОП-3 МФО на рынке Казахстана по объему активов;
- Получение кредитного рейтинга у международного рейтингового агентства на уровне «В-» прогноз Стабильный.

Основными целями развития Эмитента являются:

- Увеличение партнерской сети;
- Увеличение партнеров лидогенераторов кредитных заявок;
- Online заключение клиентских договоров в электронном формате;
- Online регистрация договоров залога;
- Секьюритизация кредитного портфеля.

Ценностями Компании являются доверие, уважение, инновации, патриотизм и смелость.

5. Филиалы и представительства

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

6. Виды деятельности

Цель Эмитента заключается в осуществлении деятельности в качестве микрофинансовой организации и иной деятельности, предусмотренной Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» с целью извлечения прибыли, включая осуществление следующих видов деятельности (согласно уставу):



- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) и грантов от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- размещение временно свободных активов на депозитах банков второго уровня;
- пользование и распоряжение залоговым имуществом, полученным в качестве обеспечения микрокредита в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан;
- приобретение акций или долей участия в уставном капитале кредитных бюро, микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей, и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность;
- реализацию собственного имущества;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций-резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента эмитента электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- заключение на организованном рынке ценных бумаг сделок с производными финансовыми инструментами, совершаемых в целях хеджирования.

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Долгосрочная стратегия развития Эмитента

Миссия Эмитента определена как быть первопроходцами, создавая и воплощая лучшие идеи для жизни людей.

Стратегия Эмитента направлена на выделение его позиций в качестве одного из ведущих и стабильных финтехов (компаний, оказывающие финансовые услуги и сервисы с использованием инновационных технологий) по предоставлению услуг в сфере автобизнеса. В основе digital-стратегии лежит клиентоцентричная модель – клиентам будет предоставляться тот сервис, который они хотят, через максимально удобные для них каналы онлайн обслуживания.

Успешная реализация Стратегии развития Эмитента и достижение стратегических целей основаны на концентрации основных векторов направлений развития Эмитента. Такими направлениями являются создание уникальной модели онлайн взаимодействия с клиентами, разработка технологичной digital ИТ-платформы и технологичных внутренних процессов, а также внедрение системы управления, способной к постоянному совершенствованию и инновационному развитию.

В рамках реализации Стратегии Эмитент ставит перед собой задачу добиться следующих результатов:



- *Положение на рынке Казахстана.* В рамках стратегических задач Эмитент планирует удерживать позицию в ТОП 3 МФО на рынке Казахстана по размеру активов/кредитного портфеля.
- *Финансовые показатели Эмитента.* Получение чистой прибыли, отношение cost/income не более 30%.
- *Качественные показатели.* Рост основных финансовых показателей Эмитента будет основан на digital-стратегии, объединяющей цифровые и нецифровые ресурсы. В качестве основных целевых ориентиров внедрения digital-стратегии станут:
 - достижение существенного положительного синергетического эффекта от взаимодействия внутри Экосистемы;
 - развитие ключевых компетенций в таких направлениях как активные продажи, привлечение и обслуживание клиентов, риск-менеджмент, постоянное повышение эффективности работы;
 - создание сильной корпоративной культуры и формирование лояльного высококвалифицированного персонала;
 - узнаваемый бренд.

Определение и утверждение краткосрочных финансовых целей Эмитента ежегодно проводится Участниками с учетом положений стратегии и в рамках процедур бюджетирования.

7. Сведения о наличии рейтингов

S&P Global Ratings

30 октября 2023 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings (далее – S&P), присвоило ТОО «МФО «MyCar Finance» долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Эмитента на уровне «B-/B», а также рейтинг по национальной шкале «kzBB-». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Наименование агентства	S&P Global Ratings
Место нахождения агентства	Федеративная Республика Германия, 60306, Франкфурт-на-Майне, Опернтурм, Бокенхаймер Ландштрассе 2-4
Вид рейтинга	Долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги
Рейтинг	«B-/B»

8. Сведения о лицензиях/ разрешениях

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0049.М. от 26 марта 2021 года, выданную АРРФР. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

9. Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на дату составления настоящего инвестиционного меморандума Эмитент не участвовал в капитале других юридических лиц.



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

В 2019 году Эмитент стал членом Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана (далее – АМФОК). Основная цель АМФОК – развитие микрофинансового сектора для устойчивого обеспечения доступа населения к финансовым услугам с целью снижения уровня бедности и поддержания экономического роста.

В иных промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах Эмитент не участвует.

Материнской компанией Эмитента является ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс», крупнейший автодилер Казахстана, работающий в сфере продаж и сервисного обслуживания автомобилей с 1992 года.

Наименование	Место нахождения	Место и функции Эмитента в данных организациях
Товарищество с ограниченной ответственностью «Моторная компания «Астана-Моторс» / ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»	Республика Казахстан, А15Р2Х8, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 263 (ТРЦ «MEGA-2», 3 этаж)	Дочерняя организация

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента зависят от деятельности ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс». В то же время Эмитент предоставляет кредиты на покупку любых марок новых и подержанных автомобилей, а не только тех, которые реализуются или собираются ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс». Из 116 партнеров дилерских центров Эмитента, только порядка 27 входят в группу компаний ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс».

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

11. Структура органов управления эмитента

Согласно Уставу Компании от 14 марта 2024 года, утвержденным протоколом общего собрания участников, управление Компанией осуществляется:

- высшим органом (Общее собрание участников товарищества);
- исполнительным органом (Директор);
- контрольным органом (ревизионная комиссия/ревизор).

12. Участники эмитента

Полное наименование/ сокращенное наименование	Юридический и фактический адреса	Доля участия
Товарищество с ограниченной ответственностью «Моторная компания «Астана-Моторс» / ТОО «Моторная компания «Астана-Моторс»	Республика Казахстан, А15Р2Х8, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 263 (ТРЦ «MEGA-2», 3 этаж)	99,9%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Астана-Моторс Менеджмент» / ТОО «Астана-Моторс Менеджмент»	Республика Казахстан, 050018, г. Алматы, пр. Суюнбая, 151	0,1%

За последние три года участники Эмитента не менялись.

13. Информация об IPO (SPO)

Не применимо.

14. Члены совета директоров эмитента

Не применимо.

15. Единоличный исполнительный орган эмитента

Фамилия, имя, отчество (при его наличии) и дата рождения Директора	Сведения о трудовой деятельности каждого члена коллегиального исполнительного органа за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке, и их полномочия
Директор: Павленко Вячеслав Анатольевич 1978 г.р.	С апреля 2022 года по настоящее время – Директор ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»; С сентября 2018 года по март 2022 года – Заместитель директора Департамента по работе с корпоративными клиентами ДО АО Банк ВТБ (Казахстан). Полномочия: – обеспечивает выполнение текущих и перспективных рабочих программ; – организует подготовку и выполнение решений общего собрания, предоставляет ему отчеты о выполнении;



- утверждает внутренние правила, внутренние нормативные документы, процедуры их принятия и другие документы, регулирующие следующие вопросы:
 - 1) трудовые взаимоотношения с работниками товарищества, утверждение которых уставом не отнесено к компетенции Общего собрания участников товарищества, включая вопросы нормирования и оплаты труда;
 - 2) об организационной структуре товарищества, компетенции структурных подразделений и должностных обязанностях работников (положения о подразделениях и должностные инструкции);
 - 3) внутренние документы, связанные с предоставлением микрокредитов и изменения в них, включая, но не ограничиваясь: регламенты, правила, методики, политики, положения, продукты, программы и иные документы.
- распоряжается имуществом товарищества, включая его деньги, в пределах, предоставляемых общим собранием;
- заключает от имени товарищества договоры (контракты) и обеспечивает их выполнение;
- открывает банковские счета;
- без доверенности действует от имени товарищества;
- осуществляет прием, увольнение и перевод работников товарищества;
- выдает доверенности, в том числе с правом передоверия, для осуществления представительства интересов товарищества;
- в отношении работников товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе, увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- издает другие приказы и распоряжения, обязательные для исполнения работниками товарищества;
- распределяет обязанности между должностными лицами товарищества;
- утверждает, по согласованию с общим собранием, штатное расписание товарищества;
- в соответствии с действующим законодательством, определяет режим работы персонала товарищества;
- представляет общему собранию товарищества годовой отчет о деятельности товарищества;
- организует и обеспечивает финансовую и статистическую отчетность и несет ответственность за ее достоверность, в соответствии с действующим законодательством;
- принимает решения о предъявлении от имени товарищества претензий (исков) к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий (исков), предъявленных к товариществу;
- осуществляет строгий контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- обеспечивает создание благоприятных и безопасных условий труда для персонала товарищества;
- подотчетен общему собранию товарищества и не вправе принимать обзывающие его решения;

– осуществляет иные полномочия, не отнесенные уставом товарищества к исключительной компетенции общего собрания или ревизионной комиссии (ревизора), а также полномочия, переданные ему общим собранием.

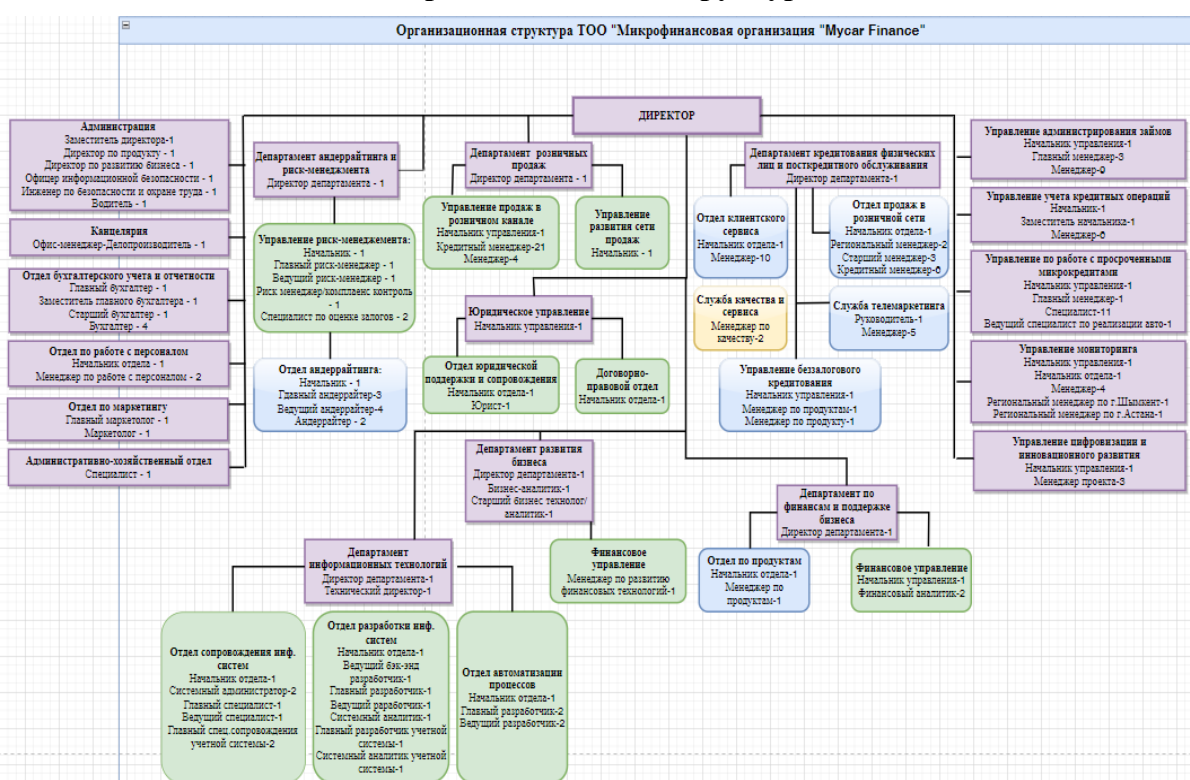
Директор не владеет долями участия в уставном капитале Эмитента.

За период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года сумма вознаграждений директору составила 50 002 тыс. тенге.

16. Иные органы эмитента

Структурные подразделения Эмитента по состоянию на дату составления настоящего инвестиционного меморандума

Организационная структура



Наименование структурного подразделения Эмитента	Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Эмитента
Департамент по финансам и поддержке бизнеса	Фадеева Наталья Викторовна
Департамент розничных продаж	Абжанова Ажара Казбековна
Департамент кредитования физических лиц и посткредитного обслуживания	Аубакиров Диас Мейрамбекович
Департамент андеррайтинга и риск-менеджмента	Жакишев Жанат Казиилдаевич
Департамент информационных технологий	Алиев Рустам Бекболатович
Департамент развития бизнеса	Аюпова Манзура Нурмагаметовна
Юридическое управление	Ненцинская Лариса Витальевна



Управление администрирования займов	Искендерова Әйгерім Иманалықызы
Управление учета кредитных операций	Макулова Айнура Бейбитжановна
Управление по работе с просроченными микрокредитами	Какенов Олжас Аскарлович

Кредитный комитет

Основными задачами деятельности кредитного комитета (далее – Комитет) являются:

- 1) реализация политики кредитования, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Компании при проведении операций по предоставлению микрокредитов;
- 2) определение стратегии и политики работы Компании и ее филиалов по возврату просроченных/проблемных микрокредитов.

Для решения основных задач Комитет осуществляет следующие функции:

- 1) рассмотрение пакета заключений соответствующих структурных подразделений Компании о предоставлении микрокредита;
- 2) принятие решений об одобрении/отказе в предоставлении микрокредита либо отправка на доработку;
- 3) определение суммы, срока использования, размера вознаграждения, порядка погашения микрокредита, вида обеспечения и других условий предоставления микрокредита по Заявителям –юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в рамках утвержденных программ микрокредитования; а также физическим лицам, кредитные заявки которых не соответствуют стандартным критериям в том числе для автоматического принятия решения скоринговой системой Компании;
- 4) рассмотрение вопросов об уступке права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита третьему лицу;
- 5) рассмотрение материалов и принятие решений по вопросам о возврате проблемных микрокредитов;
- 6) принятие решения о передаче задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;
- 7) рассмотрение и принятие решений по вопросам обращения в правоохранительные и судебные органы для возбуждения уголовных/административных дел по фактам причиненного ущерба либо возможного причинения ущерба Компании;
- 8) принятие решений по вопросам самостоятельной реализации залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом залога, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 9) рассмотрение вопросов о представлении заемщиком отступного взамен исполнения обязательства по Договору о предоставлении микрокредита путем передачи Компании заложенного имущества;
- 10) принятие решений по вопросам реализации недвижимого имущества, являющегося предметом залога, с передачей обязательства по Договору о предоставлении микрокредита покупателю;
- 11) рассмотрение и принятие решений по вопросам об изменении условий микрокредитов, в том числе проблемных/просроченных:
 - ✓ изменение порядка и сроков погашения задолженности, вознаграждения, штрафов/пени;
 - ✓ изменение ставок вознаграждений, штрафов/пени;
 - ✓ приостановление начисления и отмены вознаграждения, штрафов/пени;



- ✓ изменение графика погашения задолженности (основного долга, вознаграждения);
- ✓ отсрочка платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- ✓ изменение метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- ✓ продление срока действия микрокредита;
- ✓ перевод долга полный или частичный на третье лицо;
- ✓ замена предмета залога при его низкой ликвидности, утрате, повреждении, равноценным имуществом, либо принятие дополнительного залогового или иного обеспечения;
- ✓ снятие обременений с дополнительного залогового обеспечения, при условии достаточности оставшегося обеспечения для покрытия непогашенной суммы микрокредита;
- ✓ утверждение особых условий;
- ✓ прощение просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отмена неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- ✓ списание/прощение проблемных кредитов;
- ✓ прекращение обязательств созаемщика/гаранта/поручителя/залогодателя;
- ✓ объявление дефолта;
- ✓ реструктуризация выданных микрокредитов;

иные, не запрещенные законодательством действия либо методы финансового оздоровления Заемщика.

ФИО члена Кредитного комитета	Должность члена комитета
Павленко Вячеслав Анатольевич	Директор
Абжанова Ажара Казбековна	Директор Департамента розничных продаж - Управляющий директор
Аубакиров Диас Мейрамбекович	Директор Департамента кредитования физических лиц и посткредитного обслуживания
Жакишев Жанат Казиилдаевич	Директор Департамента андеррайтинга и риск-менеджмента
Какенов Олжас Аскарлович	Начальник Управления по работе с просроченными микрокредитами
Ненцинская Лариса Витальевна	Начальник Юридического управления

Сведения о численности сотрудников Эмитента по состоянию на 01 сентября 2024 года

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума общее количество работников и среднесписочная численность работников Эмитента составили 174 человека и 164 человека, соответственно.



Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

17. Отрасль эмитента

Согласно данным АРРФР, активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) на 01 июля 2024 года составили 2,8 трлн тенге, увеличившись за 2 квартал текущего года на 5,6% или 147 млрд тенге. Увеличение активов обусловлено ростом ссудного портфеля микрофинансовых организаций.

В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации (МФО) – 1 502 млрд тенге или 54%, кредитные товарищества – 922 млрд тенге или 33,8%, ломбарды – 355 млрд тенге или 13%.

Ссудный портфель ООМФД за 2 квартал 2024 года увеличился на 5,8% до 2,57 трлн тенге в основном за счет микрокредитов, выданных субъектам бизнеса, доля которых в секторе ООМФД достигла 58%. Микрокредиты субъектам бизнеса за 2 квартал 2024 года увеличились на 7,9% до 1,5 трлн тенге, из них юридическим лицам – на 3,1% до 790 млрд тенге, физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, на предпринимательские цели – на 13,7% до 711 млрд тенге за счет роста портфеля микрофинансовых организаций и кредитных товариществ. Микрокредиты населения на потребительские цели на 01 июля 2024 года составили 1,1 трлн тенге, увеличившись за 2 квартал 2024 года на 0,8%.

Уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) в портфеле ООМФД на 01 июля 2024 года составил 5,19% (на 01.01.2024г. – 3,9%). Доля микрокредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле населения составил 9,1% (на 01.01.2024г. – 6,5%), в портфеле бизнеса – 1,9% (на 01.01.2024г. – 1,6%).

Обязательства ООМФД по состоянию на 01 июля 2024 года составили 1,85 трлн тенге, увеличение за 2 квартал – 5,07%.

Собственный капитал ООМФД по состоянию на 01 июля 2024 года составил 932 млрд тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли, увеличение за 2 квартал 2024 года – 6,57%.

Эффективность деятельности ООМФД. Доход микрофинансового сектора за 2 квартал 2024 года составил 83,2 млрд тенге, в том числе МФО – 48,6 млрд тенге, КТ – 10,8 млрд тенге, ломбарды 23,7 млрд тенге. Отношение чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило – 2,99% (МФО – 3,24%; КТ - 1,17%; ломбарды – 6,69%). Отношение чистого дохода к собственному капиталу по балансу (ROE) составило – 8,92% (МФО – 11,19%; КТ - 3,85%; ломбарды – 10,94%).

Концентрация микрофинансового сектора. Доля 5 крупнейших МФО в активах МФО за 2 квартал 2024 года составила 59,42%, доля 5 крупнейших КТ в активах КТ – 49,44%, доля 5 крупнейших ломбардов в активах ломбардов – 49,73%.

В настоящее время рынку микрофинансовых услуг характерны следующие тенденции:

- развитие действующего законодательства, регламентирующего деятельность рынка микрофинансовых услуг;
- внедрение унифицированных принципов деятельности (ограничения по ставкам вознаграждения, коэффициенты долговой нагрузки заемщиков, требования к содержанию договоров займа и др.);



- внедрение унифицированных форм отчетности микрофинансовых организаций, позволяющих получить объективную оценку их деятельности;
- активное внедрение новых технологий, в том числе алгоритмов анализа и обработки данных клиентов и скоринга;
- выявление и борьба с «теневым сектором» на рынке микрофинансовых услуг;
- отсутствие системы обязательного страхования займов, что приводит к увеличению риска как кредитора, так и заемщика, а также снижает доверие к микрофинансовым организациям;
- увеличение объемов привлеченного капитала на внутреннем рынке за счет выпуска акций или размещения облигаций;
- недостаточный уровень финансовой грамотности потребителей микрофинансовых услуг, связанный с отсутствием необходимых для принятия решений знаний. Из-за неграмотности потребителей микрофинансовых услуг увеличиваются риски, связанные с невозвратом микрозаймов, и процентные ставки по ним.

Рынок ООМФД в Республике Казахстан регулируется государством. После принятия в 2012 году Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» начался переходный период для микрокредитных организаций, предусматривающий до 01 января 2016 года либо их трансформацию в МФО, либо реорганизацию в иные типы организаций или закрытие. Кроме того, с 01 апреля 2020 года МФО стали объектом регулирования АРРФР, так как в силу вступили поправки в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения», предусматривающие введение регулирования в отношении всех юридических лиц, предоставляющих займы гражданам, в том числе компаний онлайн-кредитования, кредитных товариществ и ломбардов.

Рынок микрофинансирования в Казахстане находится на стадии бурного роста и имеет положительные перспективы развития. Перспективы развития сектора зависят от таких факторов, как наличие спроса у населения и малого и среднего бизнеса на услуги микрофинансирования, уровня государственного регулирования рынка, состояния экономики страны и конкуренции со стороны банковских организаций, расширение на законодательном уровне спектра услуг микрофинансовых организаций для включения некоторых банковских услуг (функции по переводу денег, приему депозитов, открытию и ведению счетов).

Компания занимает третье место среди ООМФД по портфелю займов на 01 июля 2024 года. За первые 6 месяцев 2024 года доля Компании в объеме выданных кредитов в Казахстане составила 6,3%, Компания является партнером 116 автоцентров, клиентами Компании являются порядка 20 тысяч заемщиков.

18. Конкуренты эмитента

В настоящее время в Республике Казахстан функционируют 221 микрофинансовая организация и 22 банка второго уровня. Степень дифференциации продуктов и услуг конкурентов в отрасли микрофинансовой деятельности невысокая, и как следствие, отрасли характерна высокая степень конкуренции. Вероятность входа в отрасль новых конкурентов высока, так как согласно нормативно-правовым актам АРРФР минимальный размер уставного капитала для микрофинансовых организаций с 01 января 2024 года составляет 200 млн тенге. Данный минимальный порог для входа в отрасль новых компаний является невысоким и способствует созданию и функционированию большого количества участников отрасли.



При этом, отрасль микрофинансовых услуг достаточно однородна, учитывая спектр продуктов и услуг, предлагаемых микрофинансовыми организациями, а также принимая во внимание существующие нормативные ограничения. Диверсификация преимущественно может достигаться за счет предложения микрокредитов, отличающихся по специализации кредитования (автокредитование, займы до зарплаты, микрозаймы для бизнеса и другие), по типу (обеспеченные или необеспеченные), по методу оформления займа (онлайн или офлайн).

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать следующие организации Республики Казахстан: ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» и ТОО «Микрофинансовая организация «Sara Digital Finance», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Forte Bank».

- ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан» (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №02.21.0042.М. от 19 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности) разрабатывает и реализует кредитные программы для клиентов. Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 232; По масштабу деятельности компания сопоставима с деятельностью Эмитента в части объема кредитного портфеля.
- ТОО «Микрофинансовая организация «Sara Digital Finance» (Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности 02.22.0011.М от 12 октября 2022 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка), осуществляет деятельность по предоставлению потребительских кредитов, в том числе кредитов на приобретение автотранспортных средств. Местонахождение: Республика Казахстан г. Алматы, ул. Шашкина 24, БЦ «К Plaza», 5 этаж;
- АО «Банк ЦентрКредит» (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №1.2.25/195/34 от 03 февраля 2020 года) первоначально зарегистрировано в 1988 году под названием Алматинский Центральный кооперативный банк. АО «Банк ЦентрКредит» обслуживает физических и юридических лиц в 19 филиалах и более 160 отделениях по Казахстану. Клиентами АО «Банк ЦентрКредит» являются более 3 миллионов физических и более 140 тысяч юридических лиц. Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38. В сегменте автокредитования объемы выдач кредитных средств сопоставимы с объемами кредитования Эмитента;
- АО «Народный Банк Казахстана» (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №1.2.47/230/38/1 от 23 июня 2023 года) крупнейший универсальный коммерческий банк. Успешно работающий уже более 99 лет. АО «Народный Банк Казахстана» занимает первое место в рейтинге банков страны по размеру активов, предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам, субъектам МСБ и физическим лицам. Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 40.
- АО «Forte Bank» (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №1.2.29/197/36 от 03 февраля 2020 года) является одним из ведущих Казахстанских банков и успешно работает на рынке банковских услуг уже более 20 лет. Банк предоставляет широкий спектр услуг корпоративным клиентам, субъектам МСБ и физическим лицам. Местонахождение: Республика Казахстан, г. Астана, ул. Достык, 8/1.

19. Сведения о поставщиках и потребителях эмитента



Сведения о поставщиках (кредиторах) Эмитента, балансовая стоимость займов от которых составляет десять и более процентов от общей стоимости портфеля заимствования Эмитента.

Полное наименование кредитора	Описание вида оказанных услуг	Доля от портфеля заимствования Эмитента по состоянию на 01.07.2024 г.
АО «Народный Банк Казахстана»	Предоставление займов	96%

Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента.

По состоянию на 01 июля 2024 года у Эмитента отсутствуют заемщики, валовая балансовая стоимость займов которых составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости кредитного портфеля Эмитента.

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

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Доля импорта в общем объеме сырья и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) эмитентом на экспорт.

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

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.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента не совершались и не планируются к совершению сделки (несколько взаимосвязанных сделок) с суммой свыше 10 и более процентов от балансовой стоимости его активов.

20. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности Эмитента:

- риск политической нестабильности;
- риск изменения в налоговом законодательстве в сторону значительного увеличения налоговых сборов;
- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности микрофинансовых организаций.

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.

Экономические факторы, которые будут определять возможный уровень достижения Эмитентом своих экономических целей:

- общемировая экономическая обстановка;



- экономические тенденции в Республике Казахстан;
- уровень благосостояния населения, в том числе увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным микрокредитам в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике;
- уровень конкуренции;
- процентные ставки;
- уровень инфляции;
- курсы обмена валют.

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

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

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- риск сбоев программного обеспечения;
- киберриски.

Для снижения киберрисков Эмитентом принимаются 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.

21. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

К внутренним факторам, влияющим на эффективность деятельности Эмитента, относится возможность осуществлять выпуски ценных бумаг для расширения возможностей финансирования своей деятельности.

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.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента нет крупных внутригрупповых сделок (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов).

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.

В течение последних 12 месяцев Эмитент не осуществлял капитальных вложений.



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

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.

В течение последних 12 месяцев Эмитент не участвовал в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение его деятельности, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1000 (одна тысяча) МРП.

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.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на Эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последних 12 месяцев, указаны в приложении №1 настоящего инвестиционного меморандума.

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

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют действующие меры надзорного реагирования.

23. Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента

Отраслевые риски

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

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие снижение покупательской способности населения.

На дату составления настоящего Инвестиционного меморандума Эмитент не осуществлял деятельность на внешнем рынке.

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и они не влияют на деятельность Эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.



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 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 деятельности и снижению стоимости фондирования.

Для управления отраслевыми рисками Эмитент применяет различные инструменты, такие как диверсификация и лимитирование, отраслевые обзоры и анализ отраслевых рисков.

Финансовые риски

Деятельность Эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента, относятся:

- кредитный риск;
- валютный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением курса обмена иностранных валют);
- процентный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

Финансовым рискам наиболее подвержены обязательства Эмитента (займы, кредиторская задолженность), а также отдельные активы Эмитента (выданные микрокредиты). Вероятность возникновения финансовых рисков оценивается Эмитентом как незначительная, т.к. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для мониторинга, контроля и снижения влияния данных рисков на деятельность и финансовое состояние Эмитента.

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения контрагентом своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом. Неспособность клиентов своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, и необходимости начисления резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Эмитент оценивает кредитный риск, используя вероятность наступления дефолта (PD), величину кредитных требований, подверженных кредитному риску (EAD) и оценку потерь, возникающих при дефолте (LGD). Подверженность кредитному риску управляется путем оформления залога (автомобиля, на который выдан кредит) и страхового полиса. Страховой полис покрывает риск повреждения и потери транспортного средства и обеспечивает возвратность сумму основного долга и начисленного вознаграждения.



Большинство операций Эмитент проводит в тенге, то есть Эмитент не выдает кредиты и не берет займы в иностранной валюте, таким образом, подверженность валютному риску является низкой.

Эмитент может подвергаться рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен. При этом на дату составления настоящего Инвестиционного меморандума Эмитент не имеет открытой позиции по вышеуказанным финансовым инструментам. Эмитент оценивает данный риск как незначительный.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента

У Компании срок выдаваемых кредитов сбалансирован со сроками привлекаемых у основного кредитора, тем самым Компания осуществляет эффективное управление структурой активов и обязательств, поэтому считаем, что деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с возникновением у Эмитента убытков вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств.

Правовой риск

Эмитент подвержен правовому риску, в виду того, что Эмитент не может оказывать влияние на принятие каких-либо законов Республики Казахстан. При этом у Эмитента данные риски анализируются и находятся под контролем, снижение риска достигается с помощью постоянного проведения внутреннего контроля бизнес-процессов, анализа данных о событиях, связанных с правовым риском с целью идентификации, оценки, контроля и принятия мер по его ограничению. Эмитент в минимальной степени подвержен правовому риску вследствие изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан. Эмитент не является субъектом таможенного законодательства. Эмитент полностью соответствует требованиям налогового и валютного законодательства.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Эмитент подвержен репутационному риску, в виду того, что деятельность Эмитента осуществляется на открытом рынке финансовых услуг, и работа осуществляется с обширным кругом потребителей услуг. В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях поддержания деловой репутации Эмитент будет:



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

Стратегический риск

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в ненадлежащем или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента. Эмитент оценивает данный риск как незначительный, т.к. в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая в себя анализ текущего состояния компании, определение приоритетных направлений деятельности, разработка стратегических планов, а также контроль реализации принятых стратегий. В процессе реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, в стратегические планы и/или деятельность Эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений.

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0049.М. от 26 марта 2021 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. В случае отзыва лицензии Эмитент не сможет осуществлять свою текущую операционную деятельность. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии. Принимая во внимание что, Эмитент осуществляет свою деятельность соблюдая законодательство Республики Казахстан и все требования, предъявляемые к микрофинансовым организациям - риск приостановления операционной деятельности вследствие отзыва лицензии является незначительным.

Страновой риск



Страновой риск подразумевает риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовых рынках Казахстана. В связи с этим, данный риск считает незначительным.

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Эмитент с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

24. Сведения о финансовых услугах

Полное наименование	Юридические и фактические адреса	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных услуг
Акционерное общество «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Текущий счет и кредитная линия
Акционерное общество «Halyk finance»	Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж	Охонов Фархад Рашидович	Финконсультирование и андеррайтинг
Акционерное общество «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)»	Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, блок 46, офис 705	Касымбекова Айгерим Даутовна	Финконсультирование

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Эмитент не совершал крупные сделки с участием вышеуказанных финансовых организаций.

25. Сведения об аудиторских организациях

1. Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2021 год осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Хегай О., квалификационное свидетельство № МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года. Товарищество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Пол Кон – Партнёр, Руководитель практики аудиторских услуг в Казахстане и Центральной Азии.

Тел: +7 727 258 59 60.

Адрес: Республика Казахстан, 050060, Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, Бизнес-центр «Esentai Tower».

2. Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2022 год осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Ахметова А.А., квалификационное свидетельство № 0000083 от 27 августа 2012 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000005, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года. Товарищество с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Азамат Конратбаев – Партнер, Управляющий партнер PwC Казахстан, Руководитель аудиторской практики PwC по региону Евразия.

Тел: +7 727 330 32 00.



Адрес: Республика Казахстан, А25D5F6, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, Бизнес-центр «AFD», здание «А», 4 этаж.

3. Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2023 год осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Ахметова А.А., квалификационное свидетельство № 0000083 от 27 августа 2012 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью по Республике Казахстан № 0000005, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года. Товарищество с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» является членом Профессиональной аудиторской организации «Палата аудиторов Республики Казахстан».

Азамат Конратбаев – Партнер, Управляющий партнер PwC Казахстан, Руководитель аудиторской практики PwC по региону Евразия.

Тел: +7 727 330 32 00.

Адрес: Республика Казахстан, А25D5F6, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34, Бизнес-центр «AFD», здание «А», 4 этаж.

4. Обзор промежуточной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 30 июня 2024 года, осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «НАК-«Центраудит-Казахстан» (сертифицированный аудитор Республики Казахстан – Козырев А.С. квалификационное свидетельство №МФ-0000089 от 27 августа 2012 года). Лицензия с правом на занятие аудиторской деятельностью МФЮ № 0000017, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 27 декабря 1999 года.

Тел: +7 (700) 311 03 45; +7 (727) 311 03 45 вн.111,150.

Адрес: Республика Казахстан, 050059, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1«Б», 3 этаж, офис 301, 302.



Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

26. Финансовая отчетность MyCar Finance

Финансовые показатели отражают данные Эмитента согласно данным годовой финансовой отчетности за 2021, 2022 и 2023 годы, подтвержденные аудиторскими отчетами, а также промежуточной финансовой отчетности Эмитента за период, закончившийся 30 июня 2024 года, подтвержденной отчетом по обзору данной отчетности.

Отчет о финансовом положении

	<i>тыс. тенге (если не указано иное)</i>			
	30.06.2024 (неаудир.)	31.12.2023 (аудир.)	31.12.2022 (аудир.)	31.12.2021 (аудир.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 533 663	4 390 857	4 799 166	127 531
Торговая дебиторская задолженность	548 571	397 320	1 177 427	636 718
Товарно-материальные запасы	860	144	383	3 437
НДС к возмещению	-	13 883	56 077	40 246
Предоплата по корпоративному подходному налогу	450 729	126 193	353 796	-
Авансы выданные и прочие текущие активы	466 406	244 957	70 209	95 014
Кредиты клиентам	161 943 650	163 652 888	152 320 657	107 872 222
Активы в форме права пользования	191 991	292 359	260 157	86 418
Отложенные налоговые активы	-	-	644	253 915
Нематериальные активы	206 885	239 135	154 714	168 899
Основные средства	454 832	543 285	717 737	130 197
Итого активы	167 797 587	169 901 021	159 910 967	109 414 597
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Собственный капитал	27 304 396	23 409 253	18 820 151	12 332 628
Уставный капитал	13 350 000	9 850 000	9 850 000	9 850 000
Нераспределённая прибыль	13 954 396	13 559 253	8 970 151	2 482 628
Обязательства	140 493 191	146 491 768	141 090 816	97 081 969
Займы	133 331 938	141 004 852	137 944 069	94 499 014
Займы от связанных сторон	-	3 603 974	-	-
Финансовая помощь от связанных сторон	-	-	50 467	50 467
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-	732 561	137 972
Обязательства по аренде	184 251	284 279	221 547	78 991
Торговая кредиторская задолженность	321 719	277 528	723 482	422 726
Авансы полученные	884 513	1 075 829	1 251 363	1 639 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 034 221			
Отложенные налоговые обязательства	95 863	95 863	-	160 275
Прочие текущие обязательства	640 686	149 443	167 327	92 927
Итого собственный капитал и обязательства	167 797 587	169 901 021	159 910 967	109 414 597



Отчет о прибыли или убытке

	<i>тыс. тенге (если не указано иное)</i>			
	1П 2024 (неаудир.)	2023 (аудир.)	2022 (аудир.)	2021 (аудир.)
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	16 221 962	34 246 011	24 671 516	13 787 879
Процентные расходы	(12 146 212)	(24 337 725)	(15 454 381)	(8 393 771)
Чистый процентный доход	4 075 750	9 908 286	9 217 135	5 394 108
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(4 233 608)	(6 666 719)	(4 394 426)	(1 137 497)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	(157 858)	3 241 567	4 822 709	4 256 611
Комиссионные доходы	2 462 644	5 849 602	7 413 386	2 230 951
Комиссионные расходы	(5 750)	-	(103 004)	(3 346)
Чистый комиссионный доход	2 456 894	5 849 602	7 310 382	2 227 605
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(34 968)	(59 170)	(820 639)	(2 684 772)
Доходы/(Расходы) по договорам финансовых гарантий	-	732 561	(594 589)	(137 972)
Прочие доходы	13 774	24 959	4 327	83 535
Прочие расходы	(559)	(14 283)	(89 020)	(211 118)
Общие и административные расходы	(1 791 565)	(3,725,332)	(2 569 972)	(1 391 693)
Прибыль до налогообложения	485 718	6 049 904	8 063 198	2 142 246
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(90 575)	(1 460 802)	(1 575 675)	(480 540)
Прибыль за год	395 143	4 589 102	6 487 523	1 661 706
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	-	-	-	-
Итог совокупный доход за год, за вычетом налогов	395 143	4 589 102	6 487 523	1 661 706

Отчет о движении денежных средств

	<i>тыс. тенге (если не указано иное)</i>			
	30.06.2024 (неаудир.)	31.12.2023 (аудир.)	31.12.2022 (аудир.)	31.12.2021 (аудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Прибыль / (убыток) до налогообложения	485 718	6 049 904	8 063 198	2 142 246
Корректировки для сверки прибыли до налогообложения с чистыми потоками				
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	171 652	315 108	157 854	35 375
Амортизация нематериальных активов	26 330	51 695	17 057	4 922
Процентная выручка по кредитам клиентам, рассчитанная с	(16 221 962)	(34 246 011)	(24 197 228)	(13 787 879)



использованием эффективной процентной ставки				
Процентные расходы	12 146 212	24 337 725	15 454 381	8 393 771
Расходы по кредитным убыткам	4 233 608	6 666 719	4 394 426	1 137 497
Комиссионные доходы	(2 462 644)	(5 849 602)	(7 413 386)	(2 230 951)
Комиссионные расходы	5 750	-	103 004	3 346
Убыток в результате первоначального признания финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 968	59 170	820 639	2 684 722
Расходы по договорам финансовых гарантий		(732 561)	594 589	137 972
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и бонусам	181 727	232 358	212 311	38 516
Убыток / (прибыль) от выбытия обязательств по аренде		-	5 126	(1 086)
Убыток / (прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	477	(292)	(27)	-
Убыток от обесценения / (прибыль от восстановления) нефинансовых активов		-	80 000	-
Корректировки оборотного капитала				
Изменение товарно-материальных запасов	(716)	239	3 054	(3 252)
Изменение торговой дебиторской задолженности	(151 072)	779 966	(540 709)	15 628
Изменение НДС к возмещению	13 883	42 194	(15 831)	(40 154)
Изменение кредитов клиентам	(2 068 973)	(12 862 404)	(44 512 005)	(65 798 360)
Изменение авансов выданных и прочих текущих активов	(277 367)	(184 398)	(225 495)	(13 826)
Изменение торговой кредиторской задолженности	(35 144)	(445 954)	277 369	328 068
Изменение средств клиентов		(175 534)	(388 234)	1 310 668
Изменение обязательств по договорам с покупателями	(191 316)	-	-	-
Изменение прочих текущих обязательств	309 516	(250 242)	(137 911)	(204 576)
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности	(3 799 353)	(16 211 920)	(47 247 818)	(65 847 353)
Уплаченный подоходный налог	(415 111)	(1 136 692)	(1 836 475)	(754 128)
Проценты полученные	15 810 281	27 356 314	18 335 097	7 831 610
Комиссии полученные	2 439 718	6 552 935	8 026 136	4 452 949
Проценты уплаченные	(12 163 779)	(24 050 453)	(14 914 008)	(8 158 854)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(1 871 756)	(6 489 816)	(37 637 068)	(62 475 776)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 238)	(172 416)	(788 679)	(260 705)
Поступление от выбытия основных средств	-	24 632	15 196	565
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(2 238)	(147 784)	(773 483)	(260 140)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				



Получение займов	40 500 000	62 675 333	80 219 000	73 913 380
Погашение займов	(48 095 265)	(59 848 315)	(37 064 018)	(19 139 840)
Обязательства по аренде	(82 378)	(98 166)	(67 678)	(27 972)
Поступления кредитов и займов, выданных связанными сторонами	-	3 500 000	-	-
Погашение кредитов и займов, выданных связанными сторонами	(3 500 000)			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	5 000 000			
Взнос в уставный капитал	3 500 000	-	-	8 100 000
Чистые денежные потоки, полученные от финансовой деятельности	(2 727 643)	6 228 852	43 087 304	62 845 568
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах	(858 125)	(408 748)	4 676 753	109 652
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	4 390 857	4 799 166	127 531	17 967
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	931	439	(5 118)	(88)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года/периода	3 533 663	4 390 857	4 799 166	127 531

Отчет об изменениях в собственном капитале

тыс. тенге (если не указано иное)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
На 01 января 2021 года	1 750 000	820 922	2 570 922
Прибыль за 2021 год	-	1 661 706	1 661 706
Итого совокупный доход за 2021 год	-	1 661 706	1 661 706
Взнос в уставный капитал	8 100 000	-	8 100 000
На 01 января 2022 года	9 850 000	2 482 628	12 332 628
Прибыль за 2022 год	-	6 487 523	6 487 523
Итого совокупный доход за 2022 год	-	6 487 523	6 487 523
Взнос в уставный капитал	-	-	-
На 01 января 2023 года	9 850 000	8 970 151	18 820 151
Прибыль за 2023 год	-	4 589 102	4 589 102
Итого совокупный доход за 2023 год	-	4 589 102	4 589 102
Взнос в уставный капитал	-	-	-
На 01 января 2024 года	9 850 000	13 559 253	23 409 253
Прибыль за 1П 2024 год (неаудир.)		395 143	395 143



Итого совокупный доход за 1П 2024 года		395 143	395 143
Внос в уставный капитал (неаудир.)	3 500 000		3 500 000
На 30 июня 2024 года	13 350 000	13 954 396	27 304 396



Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

27. Основные средства и инвестиционная недвижимость

<i>тыс. тенге</i>				
Вид актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.06.2024 г.	Процент износа
Здания и сооружения	547 091	258 102	288 989	47%
Транспортные средства	29 306	12 623	16 683	43%
Компьютеры и офисное оборудование	136 935	63 679	67 256	47%
Прочие	117 292	35 388	81 904	30%
Итого	830 624	375 792	454 832	45%

Переоценка основных средств в течение 2021-2023 годов и в первом полугодии 2024 года не проводилась.

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствуют объекты, на которых ведется капитальное строительство (незавершенное капитальное строительство).

28. Нематериальные активы

<i>тыс. тенге</i>				
Вид актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Величина начисленного износа	Остаточная стоимость на 30.06.2024 г.	Процент износа
Программное обеспечение	204 142	100 574	103 568	49%
Активы к установке и разработке	103 317	-	103 317	0%
Итого	307 459	100 574	206 885	32%

Переоценка нематериальных активов в течение 2021-2023 годов и в первом полугодии 2024 года не проводилась.

29. Финансовые активы

По состоянию на 30 июня 2024 года Эмитент не имел финансовых активов, на долю которых приходится 5 и более процентов от общей суммы финансовых активов Эмитента.

30. Займы выданные/ финансовая помощь

<i>тыс. тенге</i>		
Вид заемщика	Валюта займа	Оставшаяся сумма до погашения на 30.06.2024 г.
Займы, юридическим лицам	тенге	267 072
Займы физическим лицам	тенге	161 676 578
Итого		161 943 650

Количество дней просрочки	Задолженность по ОД, в тенге
Без просрочки	146 688 178
от 1 до 30 дней	7 018 379
от 31 до 90 дней	4 507 329
Более 90 дней	14 554 363
Резервы	10 824 599
Итого	161 943 650

31. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	тыс. тенге 30.06.2024 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность	-
Краткосрочная дебиторская задолженность	548 571
– Дебиторская задолженность третьих сторон	404 317
– Дебиторская задолженность связанных сторон	144 254
– За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-
Итого	548 571

	тыс. тенге 30.06.2024 г.
Дебиторская задолженность в тенге	548 571
Дебиторская задолженность в долларах США	-
Итого	548 571

Наименование дебитора	Валюта	Оставшаяся сумма до погашения на 30.06.2024 г.	Доля	Наличие аффилированности
АО «СК «НОМАД Иншуранс»	тенге	150 870	27,5%	Нет
АО «ДК Народного Банка Казахстана по СЖ «Халык-Life»	тенге	96 706	17,6%	Нет
АО «КСЖ «Nomad Life»	тенге	151 093	27,5%	Нет
Hyundai Auto Kazakhstan	тенге	139 662	25,5%	Да
Прочие	тенге	10 240	1,9%	-
Резерв	тенге	-	-	-
Итого		548 571	100,0%	-

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствует просроченная торговая и прочая дебиторская задолженность.

32. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

Деньги и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2024 года представлены остатками на счетах в нижеуказанной таблице.

Наименование финансовой организации	Валюта	Сумма на 30.06.2024 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах		471 590
Денежные средства на краткосрочных депозитах		3 003 251
Денежные средства в пути		62 658
За вычетом оценочного резерва под ОКУ		(3 836)

Итого	3 533 663
--------------	------------------

33. Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента нет активов в статье прочих активов, составляющих 5 и более процентов от общей суммы активов.

34. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента нет активов, связанных с осуществлением страховой деятельности.

35. Уставный капитал

	<i>тыс. тенге</i>
	30.06.2024 г.
Объявленный и оплаченный уставный капитал	13 350 000

С момента создания Эмитент не выплачивал дивиденды своим участникам.

36. Резервный капитал/ прочие виды резервов

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствует резервный капитал/ прочие виды резервов.

37. Займы полученные/ полученная финансовая помощь

Полученные Эмитентом займы и финансовая помощь по состоянию на 30 июня 2024 года:

						<i>тыс. тенге</i>
Наименование заемодателя	Валюта	Сумма полученного займа	Срок погашения	Оставшаяся сумма до погашения	Обеспечение	Ковенанты
АО «Народный Банк Казахстана»	тенге	299 374 407	2024-2029	133 331 938	Недвижимость, Гарантии связанных сторон, Доля в УК, Права требования	Есть ¹

По кредитной линии, открытой в АО «Народный Банк Казахстана», у Эмитента предусмотрены следующие ковенанты:

¹ Более подробная информация указана в таблице ниже.

Ковенанты / иные условия АО «Народный Банк Казахстана»	Требование
(Процентные доходы+ЧКД) / процентные расходы	не менее 1,2%
NPL 90+ (на ежеквартальной основе предоставлять отчет по NPL, но не позднее 10 рабочих дней со дня окончания каждого квартала)	не более 8%
Поддерживать объем выданных займов с погашением в конце срока от совокупного размера портфеля	не более 60%
Поддерживать отношение собственного капитала к сумме активов по балансу	не менее 11%
Финансирование новых кредитных продуктов Заемщика, реализуемых за счет средств банка, осуществлять только по согласованию с Банком	
Без согласия банка не осуществлять: инвестиционную деятельность, оказание финансовой помощи, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных займов	
Соблюдать доли займов в кредитном портфеле Заемщика, относящихся к 3-й стадии в следующих значениях:	
- в срок по 31.12.2024г. не более 10,8%;	
- начиная с 01.01.2025г. не более 7%.	
Сумма выданных автокредитов по программам кредитования поддержанных автомобилей должна составлять не более 20% от совокупной суммы выданных автокредитов за каждый месяц.	

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента не было просроченных займов.

38. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2024 года следующий выпуск долговых ценных бумаг Эмитента находился в обращении, информация по нему представлена ниже.

Первый выпуск облигаций в рамках первой облигационной программы Эмитента

Государственный регистрационный номер (ISIN): KZ2P00010960

Дата начала обращения: 20 мая 2024 года;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (одна тысяча) тенге;

Ставка вознаграждения: 19,0% годовых;

Периодичность выплаты вознаграждения: 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца с даты начала обращения в течение всего срока обращения;

Дата погашения: 20 мая 2025 года;

Количество объявленных ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) облигаций;

Количество размещенных ценных бумаг: 5 000 000 (пять миллионов) облигаций;

Общий объем денег, привлеченных от размещения: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;

Доходность при размещении: 19,0% годовых.

39. Кредиторская задолженность

	<i>тыс. тенге</i>
	30.06.2024 г.
Долгосрочная кредиторская задолженность	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	321 719
- Кредиторская задолженность перед третьими сторонами за приобретенные товары и оказанные услуги	124 668

– Кредиторская задолженность перед связанными сторонами за приобретенные товары	197 051
Итого	321 719
<i>тыс. тенге</i>	
30.06.2024 г.	
Кредиторская задолженность в тенге	321 719
Кредиторская задолженность в долларах США	-
Кредиторская задолженность в евро	-
Кредиторская задолженность в российских рублях	-
Итого	321 719

<i>тыс. тенге</i>			
Наименование кредитора	Валюта	Сумма до погашения	Наличие аффилированности
MyCar Group (Smart МК)	тенге	26 169	Есть
MyCar Almaty (ТД А-Моторс)	тенге	29 625	Есть
MyCar Astana ТОО	тенге	19 658	Есть
Hyundai Premium Almaty	тенге	11 853	Есть
Hyundai Premium Astana	тенге	10 285	Есть
Hyundai Premium Batys	тенге	13 975	Есть
Mega Family ТОО	тенге	11 313	Есть
MyCar Raiymbek ТОО	тенге	12 013	Есть
Прочие	тенге	186 828	
Итого		321 719	

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента не было просроченной кредиторской задолженности.

40. Привлеченные вклады (применимо для банков второго уровня)

Не применимо. Эмитент не является банком второго уровня.

41. Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента нет обязательств в статье прочих обязательств, составляющих 5 и более процентов от общей суммы обязательств Эмитента.

42. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности

<i>тыс. тенге</i>			
Наименование кредитора	Валюта	Сумма до погашения	Наличие аффилированности
АО «КСЖ «Nomad Life»	тенге	2 328	Нет
АО «СК «НОМАД Иншуранс»	тенге	34 750	Нет
АО «ДК Народного Банка Казахстана по СЖ «Халык-Life»	тенге	23 880	Нет
Итого	тенге	60 958	

43. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)

тыс. тенге

	1П 2024 (неаудир.)	Доля, %	2023 (аудир.)	Доля, %	2022 (аудир.)	Доля, %	2021 (аудир.)	Доля, %
Процентные доходы	16 221 962	100,0	34 246 011	100,0	24 671 516	100,0	13 787 879	100,0
Итого	16 221 962	100,0	34 246 011	100,0	24 671 516	100,0	13 787 879	100,0

Географическое распределение основного дохода Эмитента представлено ниже:

тыс. тенге

	1П 2024 (неаудир.)	Доля, %	2023 (аудир.)	Доля, %	2022 (аудир.)	Доля, %	2021 (аудир.)	Доля, %
Республика Казахстан	16 221 962	100,0	34 246 011	100,0	24 671 516	100,0	13 787 879	100,0
Итого	16 221 962	100,0	34 246 011	100,0	24 671 516	100,0	13 787 879	100,0

Основные факторы, которые позитивно влияли на объемы реализованной Эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода, включают увеличение объема кредитного портфеля. А негативные факторы отсутствуют.

Для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения работ) Эмитент предпринимает такие меры по увеличению объема выдач кредитов по более доходным ставкам.

44. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)

тыс. тенге

	1П 2024 (неаудир.)	Доля, %	2023 (аудир.)	Доля, %	2022 (аудир.)	Доля, %	2021 (аудир.)	Доля, %
Займы	12 013 173	66,1	24 292 654	69,9	15 421 596	68,8	8 376 904	76,7
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	113 556	0,6	-	-	-	-	-	-
Расходы по кредитным убыткам	4 233 608	23,3	6 666 719	19,2	4 394 426	19,6	1 137 497	10,5
Общие и административные расходы	1 791 565	9,9	3 725 332	10,7	2 569 972	11,5	1 391 693	12,7
Обязательства по аренде	19 483	0,1	45 071	0,1	27 285	0,1	11 367	0,1

Финансовая помощь от связанных сторон	-	-	-	-	5 500	0,0	5 500	0,0
Итого	18 171 385	100,0	34 729 776	100,0	22 418 779	100,0	10 922 961	100,0

Основные факторы, которые повлияли на рост себестоимости реализованной Эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода, включают полное освоение кредитного лимита и рост средневзвешенной процентной ставки по кредитам.

А факторы, которые повлияли на снижение себестоимости реализованной Эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ), включают плановые и досрочные погашения по займам.

Эмитент осуществляет своевременное погашение обязательств по полученным займам с целью снижения себестоимости в целом или в расчёте на единицу продукции.

45. Доходы/расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций (процентные доходы/расходы)

Не применимо. Эмитент является финансовой организацией.

46. Комиссионные доходы/ расходы

	<i>тыс. тенге</i>			
	1П 2024 (неаудир.)	2023 (аудир.)	2022 (аудир.)	2021 (аудир.)
Комиссионные доходы	2 462 644	5 849 602	7 413 386	2 230 951
<i>– Агентские вознаграждения за заключение договоров страхования автотранспортных средств от страховых компаний</i>	<i>2 462 644</i>	<i>5 849 602</i>	<i>7 413 386</i>	<i>2 230 951</i>

47. Заработанные премии/произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование

Не применимо. Эмитент не является страховой (перестраховочной) организацией.

48. Прочие доходы/ расходы, не указанные выше

У Эмитента нет прочих доходов за 2021-2023 годы и за первое полугодие 2024 года, составляющих 5% и более процентов от совокупной суммы доходов.

У Эмитента нет прочих расходов за 2021-2023 годы и за первое полугодие 2024 года, составляющих 5% и более процентов от совокупной суммы расходов.

**Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ
ЭМИТЕНТА****49. Коэффициенты для нефинансовых организаций.**

Не применимо. Эмитент является финансовой организацией.

50. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций.

Статья	Лимит НБРК	30.06.2024 (неаудир.)	31.12.2023 (аудир.)	31.12.2022 (аудир.)	31.12.2021 (аудир.)
Минимальный размер уставного капитала, в тыс. тенге	200 000	13 350 000	9 850 000	9 850 000	9 850 000
Минимальный размер собственного капитала, в тыс. тенге	200 000	27 304 396	23 409 253	18 820 151	12 332 628
Коэффициент достаточности собственного капитала k1	min 0,10	0,164	0,109	0,120	0,113
Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля микрофинансовой организации (введен в действие с 01.07.2023г.)	max 20	11,139	5,055	-	-
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	max 0,25	0,003	0,004	0,005	0,005
Коэффициент левереджа k3	max 10	5,144	5,425	7,362	7,840

51. Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов.

	1П 2024 (неаудир.)	2023 (аудир.)	2022 (аудир.)	2021 (аудир.)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля	6,3%	5,3%	3,8%	1,5%
Коэффициент чистого кредитного портфеля	93,7%	94,7%	96,2%	98,5%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	155%	147%	142%	164%

Директор**Павленко В.А.**

Приложение №1

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на Эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последних 12 месяцев

Дата решения уполномоченного органа	Вид взыскания	Тип взыскания	Наложенное взыскание	Срок исполнения	Статья/пункты НПА, Статья КоАП	Примечание	Тип НПА	Наименование департамента АРРФР / УРП/иного органа
29.07.2024	Санкции и иные административные взыскания	наложение административного штрафа	369 200,00	05.08.2024	Ч.4,п.1, с.36	штраф оплачен 31.07.2024	Закон Республики Казахстан «Об информатизации»	РГУ «Комитет по информационной безопасности» МЦРИАП РК
26.09.2023	Санкции и иные административные взыскания	наложение административного штрафа	517 500,00	09.10.2023	часть 3 статья 208 КоАП РК	штраф оплачен 09.10.2023г.	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	Управление региональных представителей в городе Павлодаре
18.09.2023	Меры надзорного реагирования	письменное предписание	–	18.10.2023	подпункт 4 пункт 2	Исполнен 18.10.2023г.	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	Управление региональных представителей в городе Алматы
14.09.2023	Меры воздействия	письменное предписание	–	13.10.2023	пункт 6 статьи 3 Закона о МФД	исполнен 13.10.2023г.	Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»	Управление региональных представителей в городе Павлодаре



Данный документ подписал:

Директор

Вячеслав Павленко

11.10.2024 г. 16:28

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.