

Инвестиционный меморандум
Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)»

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 августа 2024 года
Финансовые показатели подготовлены на основе аудированной годовой финансовой
отчетности за 2022 и 2023 годы, а также на основе промежуточной финансовой отчетности
за период, закончившийся 30 июня 2024 года.

г. Алматы, 2024 год

Уважаемые Дамы и Господа!

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» (далее – «Эмитент», «Компания», «Товарищество») в сектор «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «KASE», «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Teniz Capital Investment Banking» (далее – «Финансовый консультант», АО «Teniz Capital Investment Banking»), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 августа 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 аудированной годовой финансовой отчетности ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» за 2022 и 2023 годы и на основе неаудированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года.

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 «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» или Финансового консультанта.

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

➤ **контактное лицо Эмитента:**

- Тимур Алибеков, Финансовый менеджер
тел: +7 (777) 196-92-46,
e-mail: timur.alibekov@jetfin.kz

➤ **контактное лицо Финансового консультанта (АО «Teniz Capital Investment Banking»):**

- Роза Нуртазина, Директор Департамента корпоративных финансов
тел.: +7 (707) 717-28-38,
e-mail: roza.nurtazina@tenizcap.kz

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ | 5 |
| 1.1 Наименование эмитента и его организационно-правовая форма | 5 |
| 1.2 Регистрационные данные | 5 |
| 1.3 Юридический и фактический адреса | 5 |
| 1.4 История образования и деятельность эмитента: | 5 |
| 1.5 Филиалы и представительства | 7 |
| 1.6 Виды деятельности эмитента | 7 |
| 1.7 Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам | 8 |
| 1.8 Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность | 8 |
| 1.9 Участие в капитале других юридических лиц | 8 |
| 1.10 Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах | 8 |
| 2 УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА | 8 |
| 2.1 Структура органов управления Эмитента | 8 |
| 2.2 Участники эмитента | 8 |
| 2.3 Информация об IPO (SPO) | 9 |
| 2.4 Члены Наблюдательного совета эмитента | 9 |
| 2.5 Коллегиальный (Единоличный) исполнительный орган эмитента | 9 |
| 2.6 Иные органы эмитента | 10 |
| 2.7 Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента | 10 |
| 3 ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА | 12 |
| 3.1 Сведения о поставщиках и потребителях эмитента | 12 |
| 3.2 Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента | 12 |
| 3.3 Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента | 13 |
| 3.4 Сведения об участии в судебных процессах/ о применённых мерах воздействия | 14 |
| 3.5 Основные риски, связанные с деятельностью эмитента | 14 |
| 3.6 Данные о деятельности Эмитента в области устойчивого развития | 17 |
| 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА | 20 |
| 4.1. Сведения о финансовых услугах | 20 |
| 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЭМИТЕНТА | 22 |

| | | |
|--------|---|--|
| 5.1. | Сводные формы по отчёту о финансовом положении, отчёту о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёту об изменениях в собственном капитале и отчёту о движении денег | 22 |
| 6. | РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЭМИТЕНТА..... | 26 |
| 6.1. | АКТИВЫ | 26 |
| 6.1.1. | Основные средства и нематериальные активы..... | 26 |
| 6.1.2. | Финансовые активы..... | 27 |
| 6.1.3. | Займы выданные/ финансовая помощь | 28 |
| 6.1.4. | Торговая и прочая дебиторская задолженность | 29 |
| 6.1.5. | Деньги и их эквиваленты, вклады размещённые | 30 |
| 6.1.6. | Прочие активы | Ошибка! Закладка не определена. |
| 6.1.7. | Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности | Ошибка! Закладка не определена. |
| 6.2. | ПАССИВЫ | 31 |
| 6.2.1. | Уставный капитал..... | 31 |
| 6.2.2. | Резервный капитал/ прочие виды капитала | 31 |
| 6.2.3. | Займы полученные/ полученная финансовая помощь | 31 |
| 6.2.4. | Выпущенные долговые ценные бумаги | 33 |
| 6.2.5. | Торговая и прочая кредиторская задолженность | 33 |
| 6.2.6. | Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности..... | 34 |
| 6.2.7. | Прочие обязательства..... | 34 |
| 6.3. | ДОХОДЫ/ РАСХОДЫ..... | 34 |
| 6.3.1. | Процентные доходы | 34 |
| 6.3.2. | Расходы по ожидаемым кредитным убыткам..... | 35 |
| 6.3.3. | Прочие операционные расходы и доходы..... | 355 |
| 6.3.4. | Чистый(убыток)/доход по операциям с иностранной валютой | 356 |
| 6.4. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 356 |
| 7. | КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА..... | 39 |
| 7.1. | Коэффициенты..... | 39 |
| 7.2. | Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля..... | 39 |
| 7.3. | Другая существенная информация | 40 |

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1 Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

| Язык | Полное наименование | Сокращенное наименование |
|--------------------------|--|---|
| На государственном языке | «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» Микроқаржы ұйымы» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі | «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» МКҰ» ЖШС |
| На русском языке | Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» | ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» |
| На английском языке | Limited Liability Partnership "Mogo Kazakhstan (Mogo Kazakhstan) Microfinance organization" | LLP "Mogo Kazakhstan (Mogo Kazakhstan) MFO" |

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц). Эмитенту не присваивался статус финансового агентства.

1.2 Регистрационные данные

Дата первичной государственной регистрации Товарищества с ограниченной ответственностью «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» – 10 сентября 2018 года.

Государственная перерегистрация Компании была произведена 27 декабря 2022 года, в связи с перераспределением долей в уставном капитале.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 180940010094.

1.3 Юридический и фактический адреса

| | |
|-----------------------------|---|
| Юридический адрес | Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 210А, офис 70, почтовый индекс А05Н1Ү6 (050051) |
| Фактический адрес | Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 210А, офис 70, почтовый индекс А05Н1Ү6 (050051) |
| Телефон | +7 777 196 92 46 |
| Электронная почта | ok@jetfin.kz |
| Корпоративный интернет-сайт | https://jetcar.kz/ |

1.4 История образования и деятельность эмитента:

ТОО «Микрофинансовая организация «Mogo Kazakhstan» было образовано в сентябре 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Компания прошла учетную регистрацию в качестве микрофинансовой организации 6 мая 2020 года. С момента создания Эмитента до 30 апреля 2021 года АО «Mogo Balkans and Central Asia» (Латвия) являлось учредителем Эмитента и использовался товарный знак «Mogo». 30 апреля 2021 года АО «Mogo Balkans and Central Asia» продало свою долю в уставном капитале Сейтбековой А.М. в размере 100%. С учетом выхода из состава участников Эмитента АО «Mogo Balkans and Central Asia» (и невозможности использовать товарный знак «Mogo»), Эмитент разработал собственные торговые марки для

самостоятельного развития на рынке Казахстана. В настоящее время Эмитент является владельцем торговой марки «Jet Finance» и «Jet Car». Основным проектом Эмитента на сегодня является «Jet Car» - кредиты для приобретения автомобиля и кредиты под залог автомобиля с правом вождения.

Эмитент получил лицензию 31 марта 2021 года на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0056.М. от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков и занимается выдачей розничных микрокредитов и автокредитов физическим и юридическим лицам в Республике Казахстан. Целью создания Товарищества является удовлетворение общественных потребностей в продукции (работах и услугах) и реализация социальных и экономических интересов Участника и работников предприятия на основе получаемой прибыли.

Значимые события Эмитента:

| Год | Мероприятия |
|------|---|
| 2019 | <ul style="list-style-type: none">• начало выдачи микрокредитов• открытие первого отделения в г. Алматы по адресу ул. Толе би 83• открытие второго отделения в г. Алматы по адресу мкр. Саялы, н.п.№21• открытие отделений в г. Шымкент и г. Астана |
| 2020 | <ul style="list-style-type: none">• регистрация Эмитента в качестве микрофинансовой организации в мае 2020 года в АРРФР |
| 2021 | <ul style="list-style-type: none">• 30 апреля 2021 года АО «Mogo Balkans and Central Asia» продало свою долю Сейтбековой А.М. в размере 100%.• изменение товарного знака с «Mogo Kazakhstan» на «Jet Finance»• 31 марта 2021 года Эмитент получил лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0056.М.• 15 октября 2021 года Компания объявила выпуск облигаций на КФБ на общую сумму 2 000 тыс. долларов США и 1,4 млрд тенге• в ноябре 2021 года АО "Аль Сакр Финанс" выдала Генеральную доверенность Компании, благодаря которой Компания представляла АО "Аль Сакр Финанс", и участвовала в оформлении исламских рассрочек на покупку автомобилей. |

| | |
|------|---|
| | <ul style="list-style-type: none">• в декабре 2021 года были введены продукты в направлении BNPL (выдача рассрочек на медицинские услуги, на услуги отелей, гостиниц, гостевых домов, аренды апартаментов) |
| 2022 | <ul style="list-style-type: none">• 22 декабря 2022 года было перераспределение долей в уставном капитале. Омаров К.У. приобрел у Сейтбековой А.М. 33,33% доли и Омарова И.К. приобрела у Сейтбековой А.М. 33,33% доли в уставном капитале Товарищества. |
| 2023 | <ul style="list-style-type: none">• 5 декабря 2023 года Компания разместила коммерческие облигации в тенге на КФБ на общую сумму 2 500 000 тыс. тенге• размещение на P2P-платформе Mintos, которая позволяет инвесторам вкладывать средства в различные виды займов, предоставляемые финансовыми учреждениями по всему миру.• введение финансирования новых электромобилей, направленное на поддержку экологически чистого транспорта |
| 2024 | <ul style="list-style-type: none">• запуск нового продукта – потребительские беззалоговые кредиты• запуск нового продукта – бизнес-кредиты, ориентированные на поддержку предпринимателей• итоговая сумма выдач на 1-е полугодие 2024 года: более 3.6 млрд. тенге• кредитный портфель вырос до 10.7 млрд. тенге |

1.5 Филиалы и представительства

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

1.6 Виды деятельности эмитента

В соответствии с Уставом основной целью деятельности Эмитента является получение чистого дохода от уставной деятельности.

Основным направлением деятельности Эмитента является предоставлению микрокредитов физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, после получения лицензии. Более подробно с деятельностью Эмитента можно ознакомиться на его корпоративном вебсайте: <https://jetcar.kz/>.

Эмитент вправе осуществлять следующие дополнительные виды деятельности:

1. предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам;
2. инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
3. оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
4. сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
5. реализация собственного имущества;
6. осуществление лизинговой деятельности;
7. заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций - резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
8. выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме;

1.7 Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам

На момент подготовки данного меморандума Эмитент не имеет рейтинга от международных и/или отечественных рейтинговых агентств. Рейтинг ценным бумагам Эмитента не присваивался.

1.8 Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность

Эмитент имеет лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности – №02.21.0056.М. от 31 марта 2021 года от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

1.9 Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 31 августа 2024 года Эмитент не владеет акциями или долями участия в уставном капитале других юридических лиц.

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

Не применимо.

2 УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

2.1 Структура органов управления Эмитента

Согласно Уставу, утвержденному 22 декабря 2022 г., органами управления являются:

- Высший орган – Общее Собрание Участников;
- Исполнительный орган – Генеральный директор;

2.2 Участники эмитента

По состоянию на 31 августа 2024 года, участниками Товарищества являются:

| Ф.И.О физического лица | Резидентство | Доля участия, 100% |
|-------------------------------|----------------------|---------------------------|
| Сейтбекова Асель | Республика Казахстан | 33.34% |
| Омаров К. У. | Республика Казахстан | 33.33% |
| Омарова И. К. | Республика Казахстан | 33.33% |

100%

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)

30 апреля 2021 года единственный участник ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» - АО «Mogo Balkans and Central Asia» (страна регистрации Латвия), продало 100 % долю в уставном капитале Сейтбековой Асель Маликовне, путем заключения Договора купли-продажи.

До 22 декабря 2022 года Единственным участником Компании являлась Сейтбекова Асель Маликовна. 22 декабря 2022 года Омаров К.У. приобрел у Сейтбековой А.М. 33,33% доли и Омарова И.К приобрела у Сейтбековой А.М. 33,33% доли в уставном капитале Товарищества и было перераспределение долей в уставном капитале. Дата, с которой данные Участники стали владеть десятью и более процентами долей участия в уставном капитале Эмитента – 22 декабря 2022 года.

2.3 Информация об IPO (SPO)

Не применимо.

2.4 Члены Наблюдательного совета эмитента

Наблюдательный Совет как контролирующий орган Эмитента на дату подписания Инвестиционного меморандума не был сформирован.

2.5 Коллегиальный (Единоличный) исполнительный орган эмитента

| Исполнительный орган – Генеральный Директор | |
|---|--|
| 1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа | Сейтбеков А. М. Год рождения – 1981 г.р. |
| 2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке | Трудовая деятельность: Полномочия Генерального директора Товарищества: 1) без доверенности действует от имени Товарищества; 2) выдает доверенности на право представлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия; 3) в отношении работников Товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет систему оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок; |

| | |
|--|--|
| | <p>4) решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;</p> <p>5) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Участника или компетенции наблюдательных органов</p> |
| | <p>Трудовая деятельность за последние 3 (три) года:</p> <p>Генеральный директор ТОО «Брайт Венчурс (Bright Ventures)» – 25.12.2012 – наст. вр.</p> <p>Генеральный директор ТОО «МФО «MOGO Kazakhstan (Мого Казахстан)» – 23.06.2020 – наст. вр.</p> <p>Генеральный директор ТОО «Мобильные цифровые технологии» – 01.04.2022 – наст. вр.</p> <p>Генеральный директор ТОО «Андерсон МЦ» – 06.04.2016 – 23.06.2023</p> |
| <p>3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента</p> | <p>0%</p> |
| <p>Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний заверченный финансовый год</p> | <p>Общая сумма вознаграждения (заработная плата и прочие выплаты), выплаченная Генеральному Директору, составила 62 873 тыс. тенге за 2023 год и 25 951 тыс. тенге за 1 полугодие 2024 года.</p> |

2.6 Иные органы эмитента

Иные органы Эмитента отсутствуют.

Среднесписочная численность работников ТОО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» на 31 августа 2024 года составляет 82 человека.

2.7 Сведения о руководителях ключевых подразделений Эмитента

| Наименование структурного подразделения/должности | Ф.И.О. руководителя структурного подразделения/лица, занимающего должность |
|---|--|
| Генеральный директор | Сейтбеков А.М. |
| Главный бухгалтер | Асылбекова А.О. |
| Операционный директор | Варначкин А.А. |
| Руководитель отдела взыскания | Ноздрин А.О. |
| Руководитель кредитного администрирования | Казез А.Е. |

Руководитель клиентского сервиса

Канапина А.М.

Руководитель отдела разработки

Пак А.Г.

3 ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.1 Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

Сезонность в деятельности Эмитента отсутствует. Эмитент не зависит от поставщиков и потребителей. Эмитент не занимается импортом и экспортом сырья и материалов.

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 по состоянию на 30 июня 2024 года.

| Поставщик | Описание услуги | 30 июня 2024, тыс.тенге | Доля, на 30 июня 2024 |
|-------------------------------------|---|-------------------------|-----------------------|
| АО Инвестиционная компания Standard | Брокерские услуги по продажам облигаций | 9 121 | 15% |
| ТОО АМДГ | Маркетинговые услуги | 7 275 | 12% |
| ТОО Автопарк Слежение | Услуги по мониторингу предметов залога | 5 649 | 9% |

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

По состоянию на 30 июня 2024 у Эмитента отсутствуют потребители услуг Эмитента, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

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.

3.2 Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

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.

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.

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:

- дальнейшая автоматизация бизнес-процессов;
- Электронное подписание договоров микрокредита и договоров залога;

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- сбои в работе программных обеспечений Эмитента, в том числе в результате внешнего вмешательства (хакерские атаки);
- ошибки (сбои) в работе программных обеспечений кредитных бюро;

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

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

3.3 Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

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

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента не было крупных сделок, в том числе внутригрупповых которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

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 тыс. тенге

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента не было никаких капитальных вложений.

3.4 Сведения об участии в судебных процессах/ о применённых 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.

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, не было. Судебные дела в отношении взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств отсутствуют.

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.

| | | |
|---------------------------------|---|---|
| Наименование госоргана | Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка | |
| Суть нарушения | Отсутствие в договоре микрокредита полной информации о его стоимости и методе погашения выбранным заемщиком | Некорректный расчет КДН (коэффициент долговой нагрузки) |
| Дата постановления/ предписания | 29 апреля 2024 года | 8 декабря 2023 года |
| Санкция | письменное предписание | письменное предписание |
| Статус | нарушение было устранено | нарушение было устранено |

По состоянию на 31 августа 2024 года неисполненных мер воздействия, наложенных на Эмитента и его должностных лиц нет.

В настоящее время Эмитент не ведёт судебных разбирательств и не ожидает возникновения тяжб.

3.5 Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

1) отраслевые риски – описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

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, снижением активности на рынке микрокредитования.

2) *финансовые риски – описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.*

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, связанные с неблагоприятным изменением процентных ставок);
- рыночный риск (риск, связанный с неблагоприятным изменением рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты).

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. Эмитент на регулярной основе проводит анализ деятельности клиентов для целей снижения данного риска.

Валютный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. При этом на дату утверждения настоящего проспекта Эмитент не имеет активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте.

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

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

3) *правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:*

изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

- **изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;**

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

- а) изменения законодательства Республики Казахстан;
- б) неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан.

- **требований по лицензированию основной деятельности эмитента;**

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии №02.21.0056.М. от 31 марта 2021 года от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

- **несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;**

Риск несоблюдения Эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнёрами условий заключенных сделок;
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.)

- **допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);**

Риск допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);

- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как незначительный, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента. Эмитент предоставляет только одну услугу (выдача микрокредитов под залог изделий из золота), в среднесрочной перспективе разработка и внедрение новых видов услуг не планируется.

4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом;

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

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

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

5) стратегический риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете 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, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента;

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, включающая в себя оценку 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 в каком-либо сегменте.

б) риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии №02.21.0056.М. от 31 марта 2021 года от Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующих наличие возобновляемой лицензии.

7) страновой риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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 (независимо от финансового положения самого контрагента);

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность преимущественно на финансовых рынках Казахстана. Таким образом, подверженность Эмитента страновому риску в основном связана с общим уровнем экономических и политических рисков в Казахстане.

8) операционный риск – описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий;

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 активно управляет такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа,

процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренние проверки.

9) экологические риски – описываются риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способными оказать влияние на деятельность эмитента.

Риски, связанные с климатическими и экологическими факторами, способные оказать влияние на деятельность Эмитента, отсутствуют.

3.6 Данные о деятельности Эмитента в области устойчивого развития

Эмитент планирует разработать и внедрить внутренние политики, направленные на обеспечение здоровья, безопасности и благополучия сотрудников, а также создать более комфортные условия труда. Особое внимание будет уделено обеспечению равных возможностей и недопущению дискриминации, с акцентом на гендерное и социальное равенство. В рамках развития персонала будут внедрены программы обучения и повышения квалификации, включая развитие финансовой грамотности и профессиональных навыков.

В сфере социальной ответственности эмитент намерен реализовывать проекты поддержки уделяя внимание малому предпринимательству. Для снижения воздействия на окружающую среду планируется внедрить меры по сокращению энергопотребления, управлению отходами и минимизации использования бумажных носителей.

Эмитент стремится интегрировать принципы устойчивого развития в свою бизнес-стратегию и расширить участие в социальных и экологических инициативах, следуя лучшим практикам в этой области.

4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения о финансовых услугах

Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги, включая их полные наименования, 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

Эмитент обслуживается в следующих банках второго уровня:

| № | Наименование | Юридический адрес | Вид услуг |
|---|---------------------------------|--|-------------------|
| 1 | АО «Банк ЦентрКредит» | г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Аль-Фараби, 38 | Банковские услуги |
| 2 | АО «First Heartland Jusan Bank» | г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 242 | Банковские услуги |
| 3 | АО «Народный Банк Казахстана» | г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Аль-Фараби, 40 | Банковские услуги |
| 4 | АО «Bereke Bank» | г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Аль-Фараби, 13/1 | Банковские услуги |
| 5 | АО «Нурбанк» | г. Алматы, Бостандыкский р-н, пр. Абая, 10 "В" | Банковские услуги |
| 6 | АО «Фридом Банк Казахстан» | г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Курмангазы, 61а | Банковские услуги |

Вышеуказанные банки предоставляют Эмитенту услуги по обслуживанию банковских счетов и кассовые операции.

Финансовым консультантом Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Teniz Capital Investment Banking». АО «Teniz Capital Investment Banking» имеет лицензию №3.2.249/19 от 18 мая 2023г., выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. Первый руководитель: Председатель Правления – Максим Занкин.

Юридический и фактический адрес финансового консультанта: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 34.

4.2. Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности Эмитента за последние 3 завершённых финансовых года, был осуществлён Товариществом с ограниченной ответственностью «Grant Thornton», являющееся членом Профессиональной аудиторской организации «Палата Аудиторов

Республики Казахстан». Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 18015053, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 3 августа 2018 года.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Аль-Фараби, 15, БЦ «Нурлы-тау», Блок 4В, офис 2103.

Аудитор – Евгений Жемалетдинов, квалифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство № МФ00000553 от 20 декабря 2003 года.

Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: 8 (727) 311 13 40

Номер факса (при наличии):

Адрес электронной почты (при наличии): almaty@kz.gt.com.

5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

5.1. Сводные формы по отчёту о финансовом положении, отчёту о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёту об изменениях в собственном капитале и отчёту о движении денег

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

Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе неаудированной промежуточной отчетности ТОО «МФО «Mogo Kazakhstan (Мого Казахстан)» за период, закончившийся 30 июня 2024 года, аудированной годовой финансовой отчетности за 2022 и 2023 годы.

тыс тенге

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

| <i>В тыс. тенге</i> | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 31 декабря 2023 года (аудировано) | 31 декабря 2022 года (аудировано) |
|--|--|---|---|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 349 467 | 88 056 | 32 461 |
| Займы клиентам | 6 648 955 | 5 891 877 | 2 502 334 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 2 986 486 | 281 426 | 368 246 |
| Основные средства | 3 335 | 8 111 | 20 602 |
| Нематериальные активы | 21 622 | 28 848 | 58 967 |
| Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу | 8 180 | 8 180 | - |
| Предоплата по корпоративному подоходному налогу | - | - | 9 |
| Активы в форме права пользования | 144 785 | 154 139 | 6 076 |
| Прочие активы | 302 834 | 35 654 | 13 649 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 10 465 664 | 6 496 291 | 3 002 344 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы от связанных сторон | 54 276 | 158 450 | 715 618 |
| Займы от третьих сторон | 3 794 413 | 2 004 501 | 804 840 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 3 952 938 | 2 574 217 | 225 037 |
| Обязательство по аренде | 146 026 | 156 132 | 6 574 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | - | - | 31 462 |
| КПН к уплате | (13 019) | 69 082 | - |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 162 342 | 78 099 | 48 881 |
| Прочие обязательства | 196 705 | 95 849 | 76 566 |
| Итого обязательства | 8 293 681 | 5 136 330 | 1 908 978 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 2 047 670 | 2 047 670 | 2 047 670 |
| Непокрытый убыток | 124 313 | (687 709) | (954 304) |
| Итого капитал | 2 171 983 | 1 359 961 | 1 093 366 |

| | | | |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 10 465 664 | 6 496 291 | 3 002 344 |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|

тыс тенге

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

| <i>В тыс. тенге</i> | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 31 декабря 2023 года (аудировано) | 31 декабря 2022 года (аудировано) |
|--|--|---|---|
| Процентные доходы | 962 886 | 1 437 052 | 981 479 |
| Процентные расходы | (517 307) | (525 398) | (231 358) |
| Чистый процентный доход до вычета расходов по ожидаемым кредитным убыткам | 445 579 | 911 654 | 750 121 |
| Расход по ожидаемым кредитным убыткам | 15 885 | (352 013) | (68 179) |
| Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам | 461 464 | 559 641 | 681 942 |
| Административные расходы | (630 687) | (693 000) | (655 688) |
| Прочие операционные расходы | (211 733) | (213 569) | (150 072) |
| Прочие операционные доходы | 1 330 593 | 658 075 | 463 825 |
| Чистый (убыток)/доход по операциям с иностранной валютой | (137 615) | (36 795) | (50 311) |
| Прибыль до налогообложения | 812 022 | 296 084 | 455 379 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | (29 449) | (228 230) |
| Прибыль / (убыток) за период | 812 022 | 266 595 | 227 149 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - |
| Итого совокупный доход / (убыток) за период | 812 022 | 266 595 | 227 149 |

тыс тенге

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

| <i>В тыс. тенге</i> | 30 июня 2024 года (неаудировано) | 31 декабря 2023 года (аудировано) | 31 декабря 2022 года (аудировано) |
|--|--|---|---|
| Денежные потоки от операционной деятельности: | | | |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 812 022 | 296 044 | 455 379 |
| Корректировки на: | | | |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов и активов в виде права пользования | 22 130 | 62 212 | 80 309 |
| Формирование резервов по ожидаемым кредитным убыткам | (15 885) | 352 013 | 68 179 |
| Чистый убыток по нерезализованной курсовой разнице за год | 137 615 | 23 262 | 34 648 |
| Доход от признания дисконта | - | (21 692) | (165 683) |
| Начисленные процентные доходы | (962 886) | (1 437 052) | (981 479) |
| Начисленные процентные расходы | 517 307 | 525 398 | 231 358 |
| Убыток от выбытия нематериальных активов | - | 4 076 | - |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения в оборотном капитале | | | |

| | | | |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| (Увеличение) / уменьшение операционных активов: | 510 303 | (195 739) | (277 289) |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | (2 705 060) | 118 727 | (93 243) |
| Займы клиентам | (747 170) | (3 689 655) | 237 034 |
| Прочие активы | (267 180) | (22 005) | 14 833 |
| Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | 84 243 | 5 869 | (64 342) |
| Прочие обязательства | 84 644 | 15 557 | 53 046 |
| Денежные средства, использованные в операционной деятельности | (3 040 220) | (3 767 246) | (129 961) |
| Проценты полученные | 380 435 | 1 385 372 | 904 876 |
| Проценты уплаченные | (730 059) | (301 655) | (147 840) |
| Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности | (3 389 844) | (2 683 529) | 627 075 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности: | | | |
| Приобретение основных средств | (774) | (1 081) | (276) |
| Поступления от продажи основных средств | - | - | 79 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (774) | (1 081) | (197) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности: | | | |
| Получение займов от связанных сторон | 60 000 | 125 750 | 491 594 |
| Получение займов от третьих сторон | 7 287 544 | 2 792 767 | 422 345 |
| Погашение займов от связанных сторон | (164 174) | (764 557) | (67 250) |
| Погашение займов от третьих сторон | (5 702 541) | (1 618 071) | (1 723 033) |
| Выплата основной суммы обязательств по аренде | (10 106) | (21 102) | (11 328) |
| Выпуск долговых ценных бумаг | 1 579 989 | 2 235 205 | 185 789 |
| Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности | 3 050 712 | 2 749 992 | (701 883) |
| Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | (339 906) | 65 382 | (75 005) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 88 056 | 32 461 | 129 009 |
| (Начисление) восстановление резерва по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам | - | (221) | 84 |
| Воздействие изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты | 4 993 | (9 566) | (21 627) |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | (246 857) | 88 056 | 32 461 |

тыс тенге

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

| <i>В тыс. тенге</i> | Уставный капитал | Нераспределённая прибыль | Итого |
|--------------------------------|------------------|--------------------------|----------------|
| На 31 декабря 2021 года | 2 047 670 | (1 181 453) | 866 217 |
| Чистая прибыль | - | 227 149 | 227 149 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - |
| Итого совокупный доход | - | 227 149 | 227 149 |

| | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| На 31 декабря 2022 года | 2 047 670 | (954 304) | 1 093 366 |
| Чистая прибыль | - | 266 595 | 266 595 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - |
| Итого совокупный доход | - | 266 595 | 266 595 |
| На 31 декабря 2023 года | 2 047 670 | (687 709) | 1 359 961 |
| Чистая прибыль(неаудировано) | - | 812 022 | 812 022 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - |
| На 30 июня 2024 года(неаудировано) | 2 047 670 | 124 313 | 2 171 983 |

6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЭМИТЕНТА

6.1. АКТИВЫ

6.1.1. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 30.06.2024 г. в тыс. тенге (неаудировано).

Переоценка основных средств не осуществлялась в течение трех последних лет.

тыс. тенге

| Основные средства | Компьютеры принтеры , копирова льные машины и прочее | Здания | Мебель | Транспорт | Прочие | Итого |
|--|--|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 1 января 2022 года | 64 240 | 37 270 | 20 576 | 10 200 | 1 038 | 133 324 |
| Поступления | 276 | - | - | - | - | 276 |
| Выбытия | - | - | (240) | - | - | (240) |
| На 31 декабря 2022 года | 64 516 | 37 270 | 20 336 | 10 200 | 1 038 | 133 360 |
| Поступления | 503 | - | 578 | - | - | 1 081 |
| На 31 декабря 2023 года | 65 019 | 37 270 | 20 914 | 10 200 | 1 038 | 134 441 |
| Поступления(неаудировано) | 576 | - | 199 | - | (1) | 774 |
| Выбытия (неаудировано) | - | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2024 года(неаудировано) | 65 595 | 37 270 | 21 113 | 10 200 | 1 037 | 135 215 |
| Накопленный износ и обесценение: | | | | | | |
| На 1 января 2022 года | 51 052 | 23 343 | 10 621 | 5 224 | 743 | 90 983 |
| Амортизационные отчисления | 9 101 | 6 540 | 4 096 | 2 060 | 139 | 21 936 |
| Выбытия | - | - | (161) | - | - | (161) |
| На 31 декабря 2022 года | 60 153 | 29 883 | 14 556 | 7 284 | 882 | 112 758 |
| Амортизационные отчисления | 2 889 | 4 455 | 4 029 | 2 060 | 139 | 13 572 |
| Выбытия | - | - | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2023 года | 63 042 | 34 338 | 18 585 | 9 344 | 1 021 | 12 633 |
| Амортизационные отчисления (неаудировано) | 1 342 | 1 831 | 1 470 | 856 | 51 | (5 550) |
| Выбытия (неаудировано) | - | - | - | - | - | - |
| На 30 июня 2024 года (неаудировано) | 64 384 | 36 169 | 20 055 | 10 200 | 1 072 | 131 880 |

Чистая балансовая стоимость:

На 31 декабря 2022 года

| | | | | | | |
|-------------------------------|--------|--------|--------|------|---------|--------|
| На 31 декабря 2023 | 1 977 | 2 932 | 2 329 | 856 | 17 | 8 111 |
| На 30 июня 2024(неаудировано) | 1 211 | 1 101 | 1 058 | - | (35) | 3 335 |
| Доля износа ОС | 98,15% | 97,05% | 94,99% | 100% | 103,38% | 97,53% |

Переоценка нематериальных активов не осуществлялась в течение трех последних лет.

тыс. тенге

| Нематериальные активы | Программное обеспечение | Лицензии | Прочие | Итого |
|---|-------------------------|----------|--------|----------|
| Первоначальная стоимость | | | | |
| На 1 января 2022 года | 110 950 | 1 642 | 30 000 | 142 592 |
| Поступления | - | - | - | - |
| На 31 декабря 2022 года | 110 950 | 1 642 | 30 000 | 142 592 |
| Выбытия | (18 328) | - | - | (18 328) |
| На 31 декабря 2023 года | 92 622 | 1 642 | 30 000 | 124 264 |
| Поступления | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - |
| На 30 июня 2024 года | 92 622 | 1 642 | 30 000 | 124 264 |
| Накопленный износ и обесценение: | | | | |
| На 1 января 2022 года | 37 83 | 1 596 | 12 500 | 51 926 |
| Амортизационные отчисления | 21 653 | 46 | 10 000 | 31 699 |
| На 31 декабря 2022 года | 59 483 | 1 642 | 22 500 | 83 625 |
| Амортизационные отчисления | 18 543 | - | 7 500 | 26 043 |
| Выбытия | (14 252) | - | - | (14 252) |
| На 31 декабря 2023 года | 63 774 | 1 642 | 30 000 | 95 416 |
| Амортизационные отчисления | 7 226 | - | - | 7 226 |
| Выбытия | - | - | - | - |
| На 30 июня 2024 года | 71 000 | 1 642 | 30 000 | 102 642 |
| Чистая балансовая стоимость: | | | | |
| На 31 декабря 2022 года | 51 467 | - | 7 500 | 58 967 |
| На 31 декабря 2023 | 28 848 | - | - | 28 848 |
| На 30 июня 2024 (неаудировано) | 21 622 | - | - | 21 622 |
| Доля износа НМА | 76,66% | 100% | 100% | 82.60% |

Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на 30.06.2024 года у Эмитента отсутствуют объекты незавершенного капитального строительства.

6.1.2. Финансовые активы

Не применимо.

6.1.3. Займы выданные/ финансовая помощь

По состоянию на 30 июня 2024 года микрокредиты выданные представлены следующим:

| Займы выданные | тыс. тенге | | |
|--|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Займы клиентам | 7 583 855 | 6 842 661 | 3 172 913 |
| За минусом: резерв по ожидаемым кредитным убыткам | (934 900) | (950 784) | (670 579) |
| Итого займы клиентам | 6 648 955 | 5 891 877 | 2 502 334 |

| Займы выданные | тыс тенге | | |
|---|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Автокредиты | 7 530 375 | 4 527 209 | 2 004 179 |
| Розничные и потребительские займы | 25 569 | 2 254 470 | 1 034 139 |
| Займы на получение медицинских и косметологических услуг | 27 911 | 60 982 | 134 595 |
| Итого займы клиентам | 7 583 855 | 6 842 661 | 3 172 913 |

| Займы выданные | тыс тенге | | |
|---|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Займы, обеспеченные движимым имуществом | 7 530 375 | 5 618 503 | 2 107 261 |
| Необеспеченные займы | 53 480 | 1 224 158 | 1 065 652 |
| Итого займы клиентам | 7 583 855 | 6 842 661 | 3 172 913 |

Все имеющиеся займы Эмитента выданы физическим лицам в рамках кредитных продуктов.

Для снижения своего кредитного риска Компания применяет залоговое обеспечение, представленное автотранспортными средствами, общая стоимость которого составила по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов 9 244 853 тыс. тенге и 3 885 786 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2024 года общая стоимость составила 10 154 339 тыс. тенге.

Информация о качестве микрокредитов по состоянию на 30 июня 2024 года.

| в тыс. тенге | Задолженность по микрокредитам | Сумма резервов (провизий) | Микрокредиты | |
|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | | за вычетом резервов (провизий) | Размер резервов (провизии) % |
| 30 июня 2024 года | | | | |
| Не просрочен | 4 860 987 | 67 502 | 4 793 485 | 7,22% |
| Просрочен на 1–30 дней | 844 931 | 61 433 | 783 498 | 6,57% |
| Просрочен на 31–60 дней | 263 120 | 68 943 | 194 177 | 7,37% |

| | | | | |
|-------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------|
| Просрочен на 61–90 дней | 257 196 | 61 419 | 195 777 | 6,57% |
| Больше, чем 91 день | 1 357 621 | 675 603 | 682 018 | 72,26% |
| Итого | 7 583 855 | 934 900 | 6 648 955 | 100% |

6.1.4. Торговая и прочая дебиторская задолженность

| | <i>тыс тенге</i> | | |
|--|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Торговая дебиторская задолженность третьих сторон | 1 096 714 | 57 614 | 48 836 |
| Торговая дебиторская задолженность связанных сторон | - | - | 165 314 |
| Прочая дебиторская задолженность | 1 889 772 | - | - |
| Итого торговая дебиторская задолженность | 2 986 486 | 57 614 | 214 150 |
| Авансы, выданные за товары и услуги третьим сторонам | - | 223 812 | 154 096 |
| Итого торговая и прочая дебиторская задолженность | 2 986 486 | 281 426 | 368 246 |

Крупные дебиторы по состоянию на 30.06.2024 года:

| Наименование | Сумма в тыс. тенге | Доля |
|------------------------------|--------------------|-------------|
| ТОО МФО Смартолёт Финанс | 1 117 299 | 37,4% |
| ТОО CodiPlay | 778 793 | 26,1% |
| ТОО Антикор пэйнт | 100 000 | 3,3% |
| АО Freedom Finance Insurance | 92 260 | 3,1% |
| ТОО Автопарк-Слежение | 85 996 | 2,9% |
| ТОО АСТ Аренда | 38 140 | 1,3% |
| Прочие | 762 053 | 25,5% |
| Итого | 2 986 486 | 100% |

Крупные дебиторы по состоянию на 31.12.2023 года:

| Наименование | Сумма в тыс. тенге | Доля |
|-----------------------|--------------------|-------------|
| ТОО Автопарк-Слежение | 234 060 | 83,2% |
| Прочие | 47 366 | 16,8% |
| Итого | 281 426 | 100% |

Крупные дебиторы по состоянию на 31.12.2022 года:

| Наименование | Сумма в тыс. тенге | Доля |
|--------------------------|--------------------|-------------|
| ТОО МФО Смартолёт Финанс | 165 314 | 44,9% |
| ТОО Автопарк-Слежение | 148 108 | 40,2% |
| Прочие | 47 366 | 14,9% |
| Итого | 368 246 | 100% |

У Эмитента имеется только краткосрочная дебиторская задолженность в казахстанских тенге. По состоянию на 30.06.24 года, на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года не имеется просроченной дебиторской задолженности. Эмитент не начисляет провизии по дебиторской задолженности.

6.1.5. Деньги и их эквиваленты, вклады размещённые

На 30 июня 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты включали:

| Денежные средства | Валюта | тыс. тенге | | |
|---|--------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Текущие счета | USD | 200 173 | - | - |
| АО «Банк ЦентрКредит» | | | | |
| АО «Банк ЦентрКредит» | EUR | 52 776 | 4 972 | - |
| АО «Банк ЦентрКредит» | KZT | 15 710 | 18 282 | 8 989 |
| АО «Народный Банк Казахстана» | KZT | 68 115 | 28 466 | 7 368 |
| АО «First Heartland Jusan Bank» | KZT | 1 108 | 4 369 | 2 760 |
| АО «Bereke Bank» | KZT | 12 | 58 | 158 |
| АО «Нурбанк» | KZT | 6 | 1 | - |
| АО «Фридом Банк Казахстан» | KZT | 2 | - | - |
| Денежные средства в кассе | KZT | 11 939 | 32 282 | 13 186 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | | 349 841 | 88 430 | 32 614 |
| Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам | | (374) | (374) | (153) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | | 349 467 | 88 056 | 32 461 |

6.1.6. Прочие активы

| Денежные средства | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
|-------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | |

| | | | |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Предоплата за устройства слежения предметов залога | 234 060 | - | - |
| Расходы будущих периодов | 62 084 | 35 454 | 13 192 |
| Прочее | 3 471 | - | - |
| Авансы выданные на приобретение товаров и услуг | 3 219 | 200 | 457 |
| Итого | 302 834 | 35 654 | 13 649 |

6.1.7. Активы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо

6.2. ПАССИВЫ

6.2.1. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Эмитента составил 2 047 670 тыс. тенге. Участниками Компании являются граждане Республики Казахстан: г-жа Сейтбекова Асель, г-жа Омарова Индира и г-н Омаров Кусаин. За последние 3 года дивиденды не выплачивались.

6.2.2. Резервный капитал/ прочие виды капитала

У Эмитента нет резервного капитала.

6.2.3. Займы полученные/ полученная финансовая помощь

По состоянию на 30 июня 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, займы от связанных и третьих сторон представлены следующим:

| <i>тыс. тенге</i> | | | | | | |
|----------------------------------|--------|----------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Займы полученные | Валюта | Срок погашения | Эффективная ставка вознаграждения | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Займы от связанных сторон | | | | | | |
| Займы от учредителей | Тенге | Декабрь 2024 | 0.00% | 54 276 | - | - |
| Займы от физических лиц | Тенге | Май 2024 | 0.00% | - | 158 450 | 705 618 |
| ТОО «CUPSTARS» | Тенге | Март 2023 | 0.00% | - | - | 10 |
| | | | | 54 276 | 158 450 | 715 618 |
| Займы от третьих сторон | | | | | | |
| Mintos Finance SIA | Евро | Август 2026 | 13.25% | 3 690 454 | 1 831 920 | 794 251 |
| Mintos Finance SIA | Тенге | Август 2026 | 17.50% | - | 1 167 | 10 589 |
| Bondster Marketplace CE S.R.O | Евро | Август 2026 | 12.00% | 103 959 | 171 414 | - |

| | | | |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| | 3 794 413 | 2 004 501 | 804 84 |
| Итого | 3 848 689 | 2 162 951 | 1 520 458 |

Займы были получены для пополнения оборотных средств. Займы полученные обеспечены портфелем, в аналогичном эквиваленте. По состоянию на 30.06.24 года, на 31.12.2023 года и на 31.12.2022 года Эмитент не имеет просроченную задолженность.

По займам Эмитента установлены следующие ковенанты:

- 1) Скорректированный коэффициент собственного капитала (Adjusted equity ratio) – не менее 20%. Этот показатель отражает долю скорректированного собственного капитала в общей структуре активов компании, принимая во внимание такие корректировки, как переоценка активов и обязательств.
- 2) Коэффициент покрытия процентов (Interest Coverage Ratio) – не менее 1,5. Данный коэффициент показывает, насколько прибыль компании достаточна для покрытия процентных выплат по обязательствам. Значение выше 1,5 свидетельствует о способности компании своевременно обслуживать долг.

Эмитент не нарушал данные ковенанты.

Таблицы ниже отражают изменения в обязательствах Компании, возникших вследствие ведения финансовой деятельности, показывает денежные и неденежные изменения. Обязательства, возникшие вследствие ведения финансовой деятельности, это те, для которых прошлые денежные потоки были, либо будущие денежные потоки будут классифицированы в отчете о движении денежных средств, как денежные потоки от финансовой деятельности.

| | | <i>тыс. тенге</i> | | | | | |
|----------------------------------|--------|--------------------|------------------|--------------------|----------------------|------------------|-----------------------------------|
| В тыс. тенге | Валюта | 1 января 2024 года | Получение займов | Погашение займов | Проценты начисленные | Курсовая разница | 30 июня 2024 года (неаудированно) |
| Займы от связанных сторон | | 158 450 | 60 000 | (164 174) | - | - | 54 276 |
| Займы от физических лиц | KZT | 158 450 | 60 000 | (164 174) | - | - | 54 276 |
| Займы от третьих сторон | | 2 004 501 | 7 287 544 | (5 784 519) | 207 707 | 79 180 | 3 794 413 |
| Mintos Finance SIA | EUR | 1 831 920 | 6 832 068 | (5 261 653) | 207 700 | 80 419 | 3 690 454 |
| Mintos Finance SIA | KZT | 1 167 | - | (1 174) | 7 | - | - |
| BONDSTER MARKETPLACE S.R.O. | EUR | 171 414 | 455 476 | (521 692) | - | (1 239) | 103 959 |
| Итого | | 2 162 951 | 7 347 544 | (5 948 693) | 207 707 | 79 180 | 3 848 689 |

6.2.4. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

| Выпущенные долговые ценные бумаги | тыс. тенге | | |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Номинальная стоимость | 3,986,038 | 2 623 556 | 214 833 |
| (Дисконт) / премия | (96,811) | (112 136) | 3 284 |
| Начисленное вознаграждение | 63,711 | 62 797 | 6 920 |
| Итого | 3 952 938 | 2 574 217 | 225 037 |

Информация об облигационных выпусках, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 августа 2024 года:

| Выпущенные долговые ценные бумаги | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона | Периодичность выплаты вознаграждения | тыс. тенге | |
|--|--------------|----------------|---------------|--------------------------------------|--|---|
| | | | | | Объявленный объем размещения, тыс. тенге | Размещенный объем по номиналу, тыс. тенге |
| Облигации первого выпуска в тенге | 15.10.2021 | 18.01.2025 | 18.00% | 4 раза в год | 1 400 000 | 1 251 211 |
| Облигации первого выпуска в долларах США | 15.10.2021 | 23.11.2024 | 7.50% | 4 раза в год | 925 300 | 867 893 |
| Коммерческие долговые ценные бумаги в тенге | 29.09.2023 | 05.12.2024 | 22.00% | ежемесячно | 2 500 000 | 2 475 203 |
| Коммерческие долговые ценные бумаги в долларах США | 29.09.2023 | 14.03.2025 | 12.00% | ежемесячно | 1 845 320 | 1 573 135 |
| Коммерческие долговые ценные бумаги в тенге | 11.07.2023 | 08.08.2025 | 22.00% | ежемесячно | 2 000 000 | 89 949 |
| Коммерческие долговые ценные бумаги в долларах США | 11.07.2023 | 03.09.2025 | 12.00% | ежемесячно | 1 426 860 | - |
| Итого | | | | | 10 097 480 | 6 257 391 |

6.2.5. Торговая и прочая кредиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2024 года торговая и прочая кредиторская задолженность представлена следующим:

| Краткосрочная кредиторская задолженность | тыс. тенге | | |
|--|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| | | | |

| | | | |
|--------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Резервы по неиспользованным отпускам | 50 277 | 43 731 | 1 335 |
| Задолженность по заработной плате | 47 563 | 1 443 | 12 655 |
| Kaspi Pay ТОО | 13 712 | - | - |
| Инвестиционная компания Standard АО | 9 121 | 462 | - |
| Тайаб стор ТОО | 5 055 | 5 055 | - |
| Aster Auto (Астэр Авто) ТОО | 3 828 | 4 198 | - |
| Первое Кредитное Бюро ТОО | 2 305 | 1 364 | - |
| Прочие обязательства | 98 344 | 46 872 | 15 773 |
| Итого | 162 342 | 78 099 | 48 881 |

У Эмитента имеется только краткосрочная кредиторская задолженность в казахстанских тенге. Просроченная задолженность отсутствует.

6.2.6. Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности

Не применимо

6.2.7. Прочие обязательства

| Прочие обязательства | <i>тыс. тенге</i> | | |
|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Индивидуальный подоходный налог | (3 533) | 4 988 | 2 746 |
| Налог за нерезидента | 64 940 | 67 208 | 64 154 |
| Налог на добавленную стоимость | (4 084) | 11 398 | 5 311 |
| Социальный налог | 4 845 | 3 781 | 1 357 |
| Прочие налоги | 3 351 | 2 663 | 0 803 |
| Обязательные пенсионные взносы | 7 835 | 5 811 | 2 195 |
| Переплаты клиентов | 121 263 | - | - |
| Прочее | 2 088 | - | - |
| Итого | 196 705 | 95 849 | 76 566 |

6.3. ДОХОДЫ/ РАСХОДЫ

6.3.1. Процентные доходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года процентные доходы представлены следующим:

| Процентные доходы | <i>тыс. тенге</i> | | |
|---|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (неаудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Процентные доходы: | | | |
| <i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</i> | | | |
| Займы клиентам | 961 169 | 1 435 608 | 981 470 |
| Процентные доходы по краткосрочным депозитам | 1 718 | 1 444 | 9 |
| Итого процентные доходы | 962 887 | 1 437 052 | 981 479 |

Процентные расходы состоят:

Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:

| | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Займы от третьих сторон | (207 707) | (127 990) | (130 136) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (244 657) | (226 471) | (33 687) |
| Амортизация дисконта по займам от связанных сторон | - | (103 331) | (66 957) |
| Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам | (57 705) | (63 398) | - |
| Процентные расходы по аренде | (7 238) | (4 208) | (578) |
| Итого процентные расходы | (517 307) | (525 398) | (231 358) |
| Чистый процентный доход | 445 580 | 911 654 | 750 121 |

Изменение объемов выданных займов по категориям за период с 31.12.2023 по 30.06.2024:

| Займы выданные | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | Рост /Снижение | Доля в Итого |
|--|------------------------------|----------------------------|-------------------|-----------------|
| Автокредиты | 7 530 375 | 4 527 209 | 66,3% | 99,3% |
| Розничные и потребительские займы | 25 569 | 2 254 470 | -98,9% | 0,3% |
| Займы на получение медицинских и косметологических услуг | 27 911 | 60 982 | -54,2% | 0,4% |
| Итого | 7 583 855 | 6 842 661 | | 100% |

Увеличение произошло по продуктам автокредитования и кредитов под залог автомобиля, кредитный портфель по данным продуктам вырос на 66,3% по сравнению с 31 декабря 2023 года. Данная категория занимает основную долю в общем портфеле, составив 99,3% от общего объема выданных займов.

Розничные и потребительские займы сократились на 98,9%, по сравнению с 31 декабря 2023 года. Снижение связано с временной приостановкой выдачи беззалоговых кредитов, что повлияло на объемы данного продукта. Однако в октябре выдачи возобновились, что ожидается приведет к восстановлению показателей в следующем периоде. Доля данного сегмента в общем портфеле составила 0,3%.

Займы на получение медицинских и косметологических услуг снизились на 54,2%, по сравнению с 31 декабря 2023 года. Причиной также стала приостановка выдачи беззалоговых кредитов, однако возобновлять выдачу по данному направлению не планируется. Доля этих займов в общем объеме составила 0,4%.

6.3.2. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года расходы по ожидаемым кредитным убыткам представлены следующим:

| тыс. тенге | | | | |
|---|----------|----------|----------|-------|
| За год, закончившийся 30 июня 2024 года | | | | |
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - |

| | | | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| Займы клиентам | 126 797 | 58 940 | (169 853) | 15 584 |
| Итого расходы по ОКУ | 126 797 | 58 940 | (169 853) | 15 584 |

тыс. тенге

| 2023 год | | | | |
|--|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | (221) | – | – | (221) |
| Займы клиентам | (263 429) | (74 260) | (14 103) | (351 792) |
| Итого расходы по ОКУ | (263 650) | (74 260) | (14 103) | (352 013) |

тыс. тенге

| 2022 год | | | | |
|--|------------------|--------------|----------------|-----------------|
| Расходы по ожидаемым кредитным убыткам | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 84 | – | – | 84 |
| Займы клиентам | (186 476) | 6 219 | 111 994 | (68 263) |
| Итого расходы по ОКУ | (186 392) | 6 219 | 111 994 | (68 179) |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года административные расходы представлены следующим:

тыс. тенге

| Административные расходы | 30.06.2024 (неаудировано) | Доля в Итого | 31.12.2023 (аудировано) | Доля в Итого | 31.12.2022 (аудировано) | Доля в Итого |
|---|------------------------------|--------------|----------------------------|--------------|----------------------------|--------------|
| Заработная плата и другие выплаты | 424 560 | 67,32% | 426 680 | 61,57 % | 419 979 | 64,05% |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 12 776 | 2,03% | 39 615 | 5,72% | 53 635 | 8,18% |
| Отчисления на социальное обеспечение | - | 0,00% | 39 014 | 5,63% | 40 902 | 6,24% |
| Профессиональные услуги | 67 807 | 10,75% | 36 210 | 5,23% | 7 537 | 1,15% |
| Содержание офиса | 24 836 | 3,94% | 23 487 | 3,39% | 17 873 | 2,73% |
| Амортизация активов в форме права пользования | 9 354 | 1,48% | 22 597 | 3,26% | 26 674 | 4,07% |
| Расходы на связь | 12 937 | 2,05% | 18 695 | 2,70% | 17 325 | 2,64% |
| Расходы по слежению за транспортом | 6 309 | 1,00% | 16 353 | 2,36% | 881 | 0,13% |
| Информационные услуги | - | 0,00% | 13 831 | 2,00% | 14 259 | 2,17% |
| Расходы на ИТ | 23 748 | 3,77% | 4 689 | 0,68% | 23 079 | 3,52% |
| Комиссия банка | 16 073 | 2,55% | 3 323 | 0,48% | 6 809 | 1,04% |
| Командировочные расходы | 7 026 | 1,11% | 3 034 | 0,44% | 900 | 0,14% |
| Расходы по аренде | - | 0,00% | 2 425 | 0,35% | 1 266 | 0,19% |
| Списание ТМЗ | - | 0,00% | 2 116 | 0,31% | 400 | 0,06% |
| Прочее | 25 261 | 4,01% | 40 931 | 5,91% | 24 169 | 3,69% |

| | | | | | | |
|--------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| Итого | 630 687 | 100% | 693 000 | 100% | 655 688 | 100% |
|--------------|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|-------------|

Среди основных статей расходов Эмитента можно отметить расходы по заработной плате и профессиональные услуги, которые за 1 полугодие 2024 года составили 492 367 тыс. тенге, 462 890 тыс. тенге, и 427 516 тыс. тенге соответственно.

6.3.3. Прочие операционные расходы и доходы

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года прочие операционные расходы и доходы представлены следующим:

| <i>тыс. тенге</i> | | | |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Прочие операционные расходы | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (неаудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Комиссия за обслуживание платформы P2P | (72 558) | (63 792) | (27 010) |
| Расходы по выплате комиссии по продаже залогов | (29 041) | (50 401) | (16 244) |
| Расходы на взыскание долга | (34 192) | (48 640) | (45 505) |
| Расходы на рекламу и маркетинг | (41 855) | (32 940) | (45 880) |
| Комиссия за управление | - | - | (13) |
| Прочее | (34 087) | (17 796) | (15 420) |
| Итого | (211 733) | (213 569) | (150 072) |

| <i>тыс. тенге</i> | | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Прочие операционные доходы | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (неаудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Агентская комиссия | 429 760 | 528 342 | 73 047 |
| Доход от консультационных услуг | 889 376 | 86 419 | 264 156 |
| Доход от продажи транспортных средств | - | 26 172 | 9 842 |
| Доход от взыскания задолженности | - | 10 247 | 24 714 |
| Доход от продажи ПО | - | - | 87 000 |
| Комиссия за досрочное погашение | - | - | 1 236 |
| Прочее | 11 457 | 6 895 | 3 830 |
| Итого | 1 330 593 | 658 075 | 463 825 |

6.3.4. Чистый(убыток)/доход по операциям с иностранной валютой

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим:

| <i>тыс. тенге</i> | | | |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| Чистый(убыток)/доход по операциям с иностранной валютой | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (неаудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Курсовые разницы, нетто | (137 587) | (35 697) | (48 924) |
| Убытки от покупки и продажи иностранной валюты | (28) | (1 098) | (1 387) |
| Итого | (137 615) | (36 795) | (50 311) |

6.4. Операции со связанными сторонами

тыс. тенге

| Операции со связанными сторонами | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (неаудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
|---|------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | - | 281 426 | 165 314 |
| Займы от связанных сторон | 54 276 | 158 450 | 715 618 |

КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

7.1 . Коэффициенты

Основной целью деятельности Эмитента является повышение эффективности деятельности Эмитента, максимизация рентабельности активов, рентабельности капитала Эмитента при оптимальной структуре активов, собственного и заемного капиталов, а также оптимальном соотношении риска и доходности.

Расчет финансовых коэффициентов Эмитента выполнен на основании данных 1 полугодия 2024 года, аудированной финансовой отчетности за 2023 год и аудированной финансовой отчетности за 2022 год. Методика и сами коэффициенты указаны в нижеследующей таблице.

| Наименование статьи | <i>тыс. тенге</i> | | |
|---------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
| Активы, тыс. тенге | 10 465 664 | 6 496 291 | 1 002 344 |
| Обязательства, тыс. тенге | 8 293 681 | 5 136 330 | 1 908 978 |
| Собственный капитал, тыс. тенге | 2 171 983 | 1 359 961 | 1 093 366 |
| Чистая прибыль | 812 022 | 266 595 | 227 9 |

7.2. Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

- **коэффициент покрытия кредитного портфеля** = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю
- **коэффициент чистого кредитного портфеля** = (основной долг по совокупному ссудному портфелю – провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю
- **коэффициент обеспечения по кредитному портфелю** = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю
- **коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю** = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю

| Наименование статьи /коэффициента | 30.06.2024 (неаудировано) | 31.12.2023 (аудировано) | 31.12.2022 (аудировано) |
|---|------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Коэффициент покрытия кредитного портфеля (провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю) | 0,123 | 0,139 | 0,789 |
| Коэффициент чистого кредитного портфеля (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю) | 0,877 | 0,861 | 0,789 |
| Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю) | 1,43 | 1,219 | 1,225 |
| Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю) | 19,010 | 8,026 | 19,714 |

Рост количества просроченных займов был обусловлен тестированием новых скоринговых параметров. В результате был расширен охват клиентского сегмента, что привело к незначительному ухудшению качества кредитного портфеля. В настоящее время тестирование завершено, МФО вернулась к стандартным процессам и фиксирует постепенное улучшение качества портфеля, а также снижение уровня NPL.

7.3. Другая существенная информация

Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента – возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий отсутствует.

Генеральный Директор

Сейтбеков А.М.



Данный документ подписал:
Генеральный директор
Азамат Сейтбеков
18.10.2024 г. 13:43

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.