



**Товарищество с ограниченной
ответственностью
«Микрофинансовая организация
«TAS FINANCE GROUP»
(ТАС ФИНАНС ГРУПП)**

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 ноября 2023 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2023 года

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций, выпущенных в пределах облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) (далее – «Эмитент/Компания»), в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента, осуществляющего микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Параметры:

- номинальная стоимость одной облигации: 500 000,00 (пятьсот тысяч) тенге;
- ставка вознаграждения: 22,00% (двадцать два процента) годовых;
- периодичность выплаты купонного вознаграждения: 4 раза в год;
- срок обращения: 2 (два) года;
- количество объявленных облигаций: 20 000 (двадцать тысяч) штук;
- объем первого выпуска облигаций: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге.

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование Эмитента и его организационно-правовая форма

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На казахском языке	«Микроқаржылық ұйым «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«МҚҰ «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)	ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП)
На английском языке	«Microfinance organization «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) Limited Liability Partnership	«MFO «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП) LLP

1.1. Все предшествующие полные и сокращенные наименования Эмитента, а также даты, когда они были изменены:

Дата	Статус	Полное наименование	Сокращенное наименование
23 февраля 2010 года	первичная регистрация	Товарищество с ограниченной ответственностью «ТАС Ломбард»	ТОО «ТАС Ломбард»
15 января 2018 года	изменение наименования	Товарищество с ограниченной ответственностью «TAS FINANCE GROUP»	ТОО «TAS FINANCE GROUP»
12 мая 2020 года	изменение наименования	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»

1.2. В целях достижения наиболее эффективного использования активов, повышения конкурентоспособности услуг, предоставляемых на рынке, рационализации управления и сокращения издержек в интересах повышения прибыли и увеличения объемов оказываемых услуг, Эмитентом были произведены реорганизации, путем присоединения с последующим правопреемством прав и обязанностей всех реорганизованных компаний, а именно:

1. 14 мая 2021 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения к Эмитенту ТОО «МФО «TAS CREDIT», Договор присоединения от 31.03.2021 года, передаточный акт от 11.05.2021 года;

2. 10 сентября 2021 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения к Эмитенту ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард), Договор присоединения от 19.05.2021 года, передаточный акт от 01.09.2021 года.

3. 10 ноября 2022 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем

присоединения к Эмитенту ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», Договор присоединения от 12.08.2022 года, передаточный акт от 02.11.2022 года.

2. Регистрационные данные Эмитента

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 23 февраля 2010 года.

Дата последней перерегистрации – 09 марта 2023 года. (в связи с изменением состава участников).

Перерегистрация была произведена Отделом района Аксуат по регистрации и земельному кадастру филиала НАО ГК «Правительство для граждан» по области Абай.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента – 100240019642.

3. Юридический и фактический адреса

Юридический адрес Эмитента: 071500, Республика Казахстан, область Абай, район Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы. Кабекова, здание 16.

Фактический адрес Эмитента: 050057, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, ул. Жарокова 124, 8 этаж.

Телефон: +7 (727) 339-05-05.

Электронная почта: info@tascredit.kz.

Корпоративный интернет-ресурс: www.tascredit.kz.

4. История образования и деятельности Эмитента

Эмитент первично зарегистрирован 23 февраля 2010 года отделом Карасайского района по регистрации и земельному кадастру филиала некоммерческого акционерного общества «Правительство для граждан» Алматинской области под названием ТОО «ТАС Ломбард», присвоен БИН 100240019642.

15 января 2018 года ТОО «ТАС Ломбард» перерегистрировано в связи с изменением состава участников и изменением наименования – с указанной даты Компания имеет название ТОО «TAS FINANCE GROUP».

12 мая 2020 года Компания перерегистрирована в связи с изменением наименования согласно требованиям законодательства – с указанной даты наименование Компании ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP».

14 мая 2021 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения к Эмитенту ТОО «МФО «TAS CREDIT» и изменением состава участников.

10 сентября 2021 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения к Эмитенту ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард), изменением состава участников и наименования – ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP» (ТАС ФИНАНС ГРУПП).

10 ноября 2022 года Компания перерегистрирована в связи с реорганизацией путем присоединения к Эмитенту ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE» и изменением состава участников.

09 марта 2023 года Компания перерегистрирована в связи с изменением состава участников.

Основным видом деятельности Компании является предоставление микрокредитов физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества, осуществляемым на основании лицензии № 05.21.0006М от 26 февраля 2021 года, выданной Управлением региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства РК по регулированию и развитию финансовых рынков.

История развития Компании

- **2010** - Начало деятельности Компании. Первичная регистрация Компании под наименованием ТОО «ТАС Ломбард». Кредитование под залог товаров, золотых изделий. Данное направление было закрыто в 2019 году. Портфель Компании на начало деятельности составлял 1,3 млн тенге.
- **2012** - Запуск кредитования под залог автотранспортных средств.
- **2015 - 2021** - Региональное масштабирование по РК. Открытие отделений по Казахстану.
- **2018** - Развитие бизнеса в Российской Федерации. Первый выпуск облигаций на неорганизованном рынке в объеме 1,8 млрд тенге. Изменение наименования на ТОО «TAS FINANCE GROUP».
- **2019** - Запуск онлайн-кредитования. Успешный запуск онлайн-выдач залоговых кредитов. Запуск мобильного приложения «TAS ONLINE». Расширение источников финансирования. Прохождение аккредитации на европейской инвестиционной платформе «Mintos». Учреждение Объединения юридических лиц "Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств».
- **2020** - Выпуск облигаций на АИХ. Дебютное размещение облигаций в тенге общей стоимостью 2,5 млрд тенге. Расширение линейки продуктов. Успешный запуск продукта «Кредитование на покупку авто». Включение в Реестр микрофинансовых организаций Национального Банка РК в соответствии с требованиями законодательства. Успешное освоение и полное погашение обязательств перед «Mintos» на сумму более 2,3 млрд тенге.
- **2021** - Получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности. Реорганизация, в связи со структурной оптимизацией, путем присоединения ТОО «МФО «TAS CREDIT» и ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (ТАСКРЕДИТ ОНЛАЙН Ломбард). Запуск интеграции «оффлайн» и «онлайн» систем. Выпуск облигаций на АИХ. Облигационная программа на 20 млрд тенге, выпуск в рамках программы на 10 млрд тенге. Подписание соглашения об открытии кредитной линии с АО «ФРП «ДАМУ». Запуск программы по микрокредитованию «Даму Микро» на 1 млрд тенге.
- **2022** - Международное масштабирование. Открытие компании ИП ООО TAS FINANCE MO в Узбекистане. Подписание соглашения об открытии кредитной линии с АО «ФРП «ДАМУ» по программе «Даму-Микро» на 2 млрд тенге. Реорганизация, в связи со структурной оптимизацией, путем присоединения ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE».

5. Сведения о филиалах Эмитента

1. Филиал в городе Астана и Акмолинской области – БИН 210941011105, регистрация 07.09.2021 г., адрес: г. Астана, ул. Мәңгілік ел, д. 17, нп №25; руководитель филиала – Шалбаев Марат Канатович (4 отделения в Астане + Кокшетау)
2. Филиал в городе Шымкент и Туркестанской области – БИН 210841015461, регистрация 13.08.2021 г., адрес: г. Шымкент, ул. Момышулы, д. 17, руководитель филиала – Тулегенов Кайрат Куралович (Шымкент 4 помещения + Туркестан 2 помещения + Сайрам + Сарыагаш)
3. Филиал в Карагандинской области – БИН 210841019513, регистрация 17.08.2021 г., адрес: г. Караганда, ул. Гоголя, д. 31, руководитель филиала – Амангелдіұлы Айдын (Караганда 2 помещения)
4. Филиал в Восточно-Казахстанской области – БИН 210841016896, регистрация 16.08.2021 г., адрес: г. Усть-Каменогорск, ул. Казахстан, д. №83, н.п. 23, руководитель филиала – Әлімбеков Әділет Қайратбекұлы (Ускаман 2 помещения)
5. Филиал в городе Павлодар – БИН 210941002423, регистрация 02.09.2021 г., адрес: г. Павлодар, ул. Естая, д. 141, н.п. 37, руководитель филиала – Какашин Олжас Қайратович
6. Филиал в городе Костанай – БИН 210841019107, регистрация 17.08.2021 г., адрес:

г. Костанай, ул. 1 мая, д.126, руководитель филиала – Сауытқанов Жандос Мұратұлы
7. Филиал в городе Петропавловск – БИН 210841033083, регистрация 27.08.2021 г., адрес: г. Петропавловск, ул. Абая, д. 61, руководитель филиала – Сулейменов Темирлан Дидарович
8. Филиал в Мангистауской области – БИН 210841021595, регистрация 18.08.2021 г., адрес: г.Актау, 7 микр-н, д.12, руководитель филиала – Курманов Ахмет Саурзович (Актау+Жанаозен)
9. Филиал в городе Атырау – БИН 210841026863, регистрация 23.08.2021 г., адрес: г. Атырау, ул. Канцева, д.1 бутик 7, руководитель филиала – Жумагалиев Парасат Кайратович
10. Филиал в городе Актобе – БИН 210841021307, регистрация 18.08.2021 г., адрес: г. Актобе, ул. Тайбекова, д.77А , руководитель филиала – Кантарбаев Данияр Гапарович
11. Филиал в городе Уральск – БИН 210941004300, регистрация 03.09.2021 г., адрес: г. Уральск, ул. Ихсанова, д.89, п.2, руководитель филиала – Мухамбетжанов Нурлан Жолдығалиевич
12. Филиал в городе Кызылорда – БИН 210841027217, регистрация 24.08.2021 г., адрес: г. Кызылорда, ул. Желтоқсан, д.22, кв. 16, руководитель филиала – Смағұлов Самат Дүйсенбайұлы
13. Филиал в городе Тараз – БИН 210941033473, регистрация 21.09.2021 г., адрес: г. Тараз, ул. Болтирик Шешен, 7а, руководитель филиала – Орахатов Ербол Еркалыкович (Тараз+Кордай)
14. Филиал в городе Алматы и Алматинской области – БИН 221041017780, регистрация 11.10.2022 г., адрес: г. Алматы, ул. Жарокова, д. 124, руководитель филиала – Әсемжан Дінмұхамед (Алматы 5 отд, Каскелен, Талғар)
15. Филиал в области Жетісу – БИН 221141014224, регистрация 08.11.2022 г., адрес: г. Талдықорған, ул. И. Жансугурова, д. 190, кв. 4, 040009, руководитель филиала – Нұрғали Бектұр Еркіндікұлы
16. Филиал в области Ұлытау – БИН 221141028195, регистрация 15.11.2022 г., адрес: г. Жезказған, бульвар Ғарышкерлер, 40А, руководитель филиала – Муслимов Нурсултан Маулетович

6. Виды деятельности Эмитента

В соответствии с уставом Эмитента основной целью его деятельности является получение чистого дохода от уставной деятельности. Для достижения указанной цели основная деятельность Эмитента заключается в предоставлении микрокредитов физическим и юридическим лицам с обеспечением в размере, не превышающем 20000-кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Сезонного характера данная деятельность не имеет.

Текущая деятельность Эмитента направлена на поддержание и дальнейшее развитие работы по микрокредитованию физических и юридических лиц под залог движимого и недвижимого имущества со ставкой вознаграждения, не превышающей предельную годовую эффективную ставку вознаграждения - 56%. Данный уровень предельной ставки установлен пунктом 1 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее – «Закон о микрофинансовой деятельности») и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения».

Эмитент проводит активную работу по повышению прибыльности своей основной деятельности, в том числе за счет увеличения ее абсолютных показателей. Если учитывать, что процентная доходность деятельности Эмитента ограничена максимальным пределом годовой эффективной процентной ставки в размере 56%, установленным государственным уполномоченным органом, ключевым направлением деятельности является увеличение кредитного портфеля за счет собственных и заемных средств. В этой связи решение по привлечению инвесторов через размещение облигаций является наиболее эффективным для Эмитента.

На сегодняшний день рынок кредитных продуктов, предлагаемых микрофинансовыми организациями достаточно широк, поэтому основными конкурентными преимуществами микрофинансовых организаций являются оперативность при принятии решения и выдачи микрокредита, доступность и удобство для заемщика в обслуживании полученного займа. Учитывая эти факторы, Эмитент в своей деятельности делает акцент на усиление следующих характеристик своих услуг:

1) увеличение скорости оформления, одобрения и выдачи микрокредитов. При организации выдачи микрокредита Эмитент проверяет данные потенциального заемщика и проводит оценку его кредитоспособности (скоринг), используя данные Товарищества с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»¹ (ПКБ; Республика Казахстан, г. Алматы), Акционерного общества «Государственное кредитное бюро»² (ГКБ; Республика Казахстан, г. Алматы), Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и других доступных источников. Также Эмитент проводит внешнюю и документальную оценку объекта залога и проверку его истории. В целом, на весь процесс выдачи займа под залог автотранспортного средства уходит до полутора часов, что значительно быстрее процесса выдачи банковских займов на суммы более стандартных беззалоговых потребительских кредитов.

2) наличие нескольких видов графиков погашения с различными методами погашения микрокредита дает возможность выбора заемщику наиболее приемлемого для него графика. Имеется дополнительный метод погашения (метод, при котором погашение задолженности осуществляется с ежемесячным погашением вознаграждения и погашением основного долга в конце срока микрокредита), который позволяет снизить ежемесячный платеж до минимальных значений;

3) финансовая инклюзия – доступ к микрокредитам населению, которое не может получить их в традиционных финансовых организациях.

Одновременно с этим Эмитентом запущена собственная IT-инфраструктура, которая формировалась путем разработки и внедрения самостоятельно разработанных финансовых технологий для кредитного скоринга и верификации, что позволяет Эмитенту не только масштабировать бизнес, но и снизить операционные расходы.

7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных Эмитенту или выпущенным им ценным бумагам

01 июня 2023 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило компании рейтинг на уровне "B", прогноз «стабильный».

8. Сведения о лицензиях/разрешениях Эмитента

30 июня 2020 года Эмитент был включен в реестр микрофинансовых организаций, список которых размещается на официальном интернет-ресурсе Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. В соответствии с уведомлением Управления региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков № KZ77VGY00001606 от 30 июня 2020 года Эмитенту присвоен учетный номер 05M20089.

Кроме того, в связи с введением в действие с 01 января 2021 года изменений в Закон о микрофинансовой деятельности, Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 05.21.0006.М от 26 февраля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, срок действия лицензии не ограничен.

Указанные изменения в законодательство, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций, заключались в том, что, начиная с 01 января 2021 года юридические лица, осуществляющие микрофинансовую деятельность, должны обратиться в государственный уполномоченный орган за получением лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в течение шести месяцев со дня его государственной

регистрации (перерегистрации) в Государственной корпорации «Правительство для граждан» в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда. При этом микрофинансовые организации, созданные до 2021 года, должны были подать заявление на получение лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности до 01 марта 2021 года.

9. Сведения об участии Эмитента в уставном капитале других юридических лиц

По состоянию на 01.11.2023 г. Эмитент не числится участником в других юридических лицах.

Иные юридические лица, в уставном капитале которых участвует Эмитент, отсутствуют.

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

С момента первичной государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица до даты, на которую составлен настоящий инвестиционный меморандум, Эмитент не участвовал в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, консорциумах.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Эмитент является членом Объединения юридических лиц «Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств» (Республика Казахстан, 050057, г. Алматы, ул. Жарокова, д. 124)

Участие, совместно с другими микрофинансовыми организациями, в деятельности, направленной на усиление и продвижение интересов членов ассоциации и в целом микрофинансового сектора Казахстана.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ ЭМИТЕНТА

11. Структура органов управления эмитента

В соответствии с уставом Эмитента от 20 февраля 2023 года Органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Общее собрание участников;
- контрольный орган – Наблюдательный совет;
- исполнительный орган – Генеральный директор.

Общее собрание участников

Общее собрание участников Эмитента:

- утверждает годовую финансовую отчетность Эмитента;
- назначает генерального директора, Наблюдательный совет Эмитента;
- решает другие вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания участников.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Эмитента относятся:

- 1) изменение устава Эмитента, включая изменение размера его уставного капитала, места нахождения и фирменного наименования, или утверждение устава товарищества в новой редакции;
- 2) образование исполнительного органа Эмитента и досрочное прекращение его полномочий или полномочий отдельного члена исполнительного органа, а также принятие решения о передаче Эмитента или его имущества в доверительное управление и определение условий такой передачи;
- 3) избрание и досрочное прекращение полномочий наблюдательного совета и (или) ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, а также утверждение отчетов и заключений ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента;
- 4) утверждение финансовой отчетности и распределение чистого дохода;

- 4-1) определение аудиторской организации для проведения аудита годовой финансовой отчетности Эмитента;
- 5) утверждение внутренних правил, процедуры их принятия и других документов, регулирующих внутреннюю деятельность Эмитента, кроме документов, утверждение которых уставом Эмитента отнесено к компетенции иных органов Эмитента;
- 6) решение об участии Эмитента в иных хозяйственных товариществах, а также в некоммерческих организациях;
- 7) решение о реорганизации или ликвидации Эмитента;
- 8) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 9) решение о принудительном выкупе доли у участника Эмитента;
- 10) решение о залоге всего имущества Эмитента;
- 11) решение о внесении дополнительных взносов в имущество Эмитента;
- 12) утверждение порядка и сроков предоставления участникам Эмитента и приобретателям долей информации о деятельности Эмитента;
- 13) решение об одобрении заключения Эмитентом сделки или совокупности взаимосвязанных между собой сделок, в результате которой (которых) Эмитентом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят один и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Эмитента;
- 14) другие вопросы, которые Общее собрание участников может отнести к своей компетенции.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет Эмитента состоит из 3 (трех) человек, избранных сроком на 3 (три) года. Каждый член Наблюдательного совета имеет один голос.

К исключительной компетенции Наблюдательного совета относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;
- 2) разработка предложений по внесению на рассмотрение общего собрания;
- 3) участие в разработке организационной структуры Эмитента;
- 4) иные вопросы.

Генеральный директор:

- 1) без доверенности действует от имени Эмитента, представляет его интересы;
- 2) выдает доверенности на право представления Эмитента, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) в отношении работников Эмитента издает приказы о назначении их на должность/ приеме на работу, об их переводе и увольнении, определяет системы оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок, решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 4) утверждает внутренние нормативные документы Эмитента, в том числе регламенты, положения, правила, инструкции и процедуры их принятия и других документов, за исключением внутренних нормативных документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников;
- 5) утверждает тарифы, размеры ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, в пределах, установленных в Правилах предоставления микрокредитов Эмитента;
- 6) издает обязательные для выполнения приказы и распоряжения;
- 7) принимает решение о создании, закрытии филиалов и/или представительств Эмитента;
- 8) утверждает штатное расписание Эмитента;
- 9) обеспечивает выполнение текущих и перспективных рабочих программ;
- 10) организует подготовку и выполнение решений Общего собрания участников;
- 11) распоряжается имуществом Эмитента, включая его денежные средства;
- 12) заключает от имени Эмитента гражданско-правовые договоры, сделки;
- 13) определяет приоритетные направления деятельности Эмитента;
- 14) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Эмитента, а также полномочия, переданные ему Общим собранием участников Эмитента.

12. Сведения об участниках Эмитента

По состоянию на дату составления настоящего инвестиционного меморандума участниками Эмитента являются шесть физических лиц, информация о которых приведена ниже.

Участниками Компании являются физические лица со следующими долями в уставном капитале по состоянию на 01.10.2023 года:

№	Наименование	Резидентство	Доля в уставном капитале, %%
1.	Тастекеев Дулат Турсынович	Республика Казахстан	45,325
2.	Тастекеев Рахат Турсынович	Республика Казахстан	45,325
3.	Ким Руслан Вячеславович	Республика Казахстан	4,85
4.	Сырбу Ирина Валерьевна	Российская Федерация	2
5.	Бекен Архат Газизжанович	Республика Казахстан	1,5
6.	Кадыров Сухроб Рахматуллоевич	Российская Федерация	1

Изменение состава участников Эмитента за прошедшие 3 (три) года:

14.05.2021 года проведена перерегистрация Эмитента в связи с изменением состава участников после присоединения ТОО «МФО «TAS CREDIT», состав участников:

1. Тастекеева Айжан Сериковна – доля в уставном капитале 25 %;
2. Тастекеев Дулат Турсынович – доля в уставном капитале 25 %;
3. Тастекеева Динара Кадылбековна - доля в уставном капитале 25 %;
4. Тастекеев Рахат Турсынович – доля в уставном капитале 25 %.

08.09.2021 года проведена перерегистрация Эмитента в связи с изменением состава участников (продажа долей участниками Тастекеевой А.С. и Тастекеевой Д.К.), состав участников:

1. Тастекеев Дулат Турсынович – доля в уставном капитале 47,5 %;
2. Тастекеев Рахат Турсынович – доля в уставном капитале 47,5 %;
3. Ким Руслан Вячеславович – доля в уставном капитале 5 %.

10.09.2021 года проведена перерегистрация Эмитента в связи с изменением состава участников после присоединения ТОО «TASCREDIT ONLINE Lombard» (TACKPEDIT ОНЛАЙН Ломбард), состав участников:

1. Тастекеев Дулат Турсынович – доля в уставном капитале - 46,075 %;
2. Тастекеев Рахат Турсынович – доля в уставном капитале - 46,075 %;
3. Ким Руслан Вячеславович – доля в уставном капитале – 4,85 %;
4. Сырбу Ирина Валерьевна – доля в уставном капитале - 2 %;
5. Кадыров Сухроб Рахматуллоевич – доля в уставном капитале - 1 %.

10.11.2022 года проведена перерегистрация Эмитента в связи с изменением состава участников после присоединения ТОО «МФО «TAS MICROFINANCE», состав участников:

1. Тастекеев Дулат Турсынович – доля в уставном капитале - 44,575 %;
2. Тастекеев Рахат Турсынович – доля в уставном капитале - 44,575 %;
3. Ким Руслан Вячеславович – доля в уставном капитале – 4,85 %;
4. Сырбу Ирина Валерьевна – доля в уставном капитале - 2 %;
5. Кадыров Сухроб Рахматуллоевич – доля в уставном капитале - 1 %;
6. Окимбаев Нуржан Еркеневич – доля в уставном капитале – 1,5 %;
7. Бекен Архат Газизжанович – доля в уставном капитале – 1,5 %.

09.03.2023 года проведена перерегистрация Эмитента в связи с изменением состава участников (продажа доли участником Окимбаевым Н.Е.), состав участников:

1. Тастекеев Дулат Турсынович – доля в уставном капитале - 45,325 %;
2. Тастекеев Рахат Турсынович – доля в уставном капитале - 45,325 %;
3. Ким Руслан Вячеславович – доля в уставном капитале – 4,85 %;

4. Сырбу Ирина Валерьевна – доля в уставном капитале - 2 %;
5. Кадыров Сухроб Рахматуллоевич – доля в уставном капитале - 1 %;
6. Бекен Архат Газизжанович – доля в уставном капитале – 1,5 %.

13. Исполнительный орган Эмитента

Генеральным директором Эмитента является Тастекеев Дулат Турсынович (1982 г.р.), избранным решением общего собрания участников от 11 мая 2020 года, приказ о вступлении в должность 12 мая 2020 года.

Тастекеев Д.Т. работает в должности Генерального директора Эмитента с 15 января 2018 года по настоящее время.

По совместительству занимает должность Президента в [Общественном фонде «ASSYLTA» с 15.08.2018 года](#) и в Объединении юридических лиц «Ассоциация компаний по кредитованию под залог автотранспортных средств» с 18.11.2019 года.

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума Генеральному директору принадлежит доля участия в уставном капитале Эмитента в размере 45,325%.

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу Эмитента, в том числе Генеральному директору, за их участие в работе Эмитента, состоит из вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в соответствующем трудовом договоре и за последний завершённый год сумма вознаграждения составила 137 397 100 тенге.

14. Члены наблюдательного совета Эмитента

<i>Фамилия, имя, отчество (при его наличии) председателя и членов наблюдательного совета (с указанием независимого директора в совете директоров)</i>	<i>Дата избрания членов наблюдательного совета и</i>	<i>сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке</i>
<i>Тастекеева Айжан Сериковна</i>	<i>20 января 2023 года</i>	<i>01.09.2020 – 01.08.2021 Финансовый директор Эмитента; 02.08.2021 по настоящее время Управляющий партнер Эмитента</i>
<i>Райымбек Улар Берікұлы</i>	<i>20 января 2023 года</i>	<i>01.09.2020 – 02.05.2022 Коммерческий директор Эмитента; 03.05.2022 по настоящее время Советник по общему и международному развитию Эмитента</i>
<i>Тюников Алексей Евгеньевич (независимый член Наблюдательного совета)</i>	<i>20 января 2023 года</i>	<i>09.02.2016 по настоящее время Генеральный директор ООО "Авто Ломбард "План Б"</i>

Члены наблюдательного совета Эмитента не владеют долями участия в уставном капитале Эмитента.

Членам наблюдательного совета вознаграждения за последний завершённый финансовый год не выплачивались.

Иные органы, помимо указанных в пункте 11 настоящего инвестиционного меморандума, которые осуществляют управление и/или контроль над деятельностью Эмитента, отсутствуют.

Сведения о численности сотрудников Эмитента

Общее количество работников Эмитента по состоянию на 01 ноября 2023 года – 322 человека.

Среднесписочная численность работников Эмитента за 2022 год – 321 человек.

Сведения о руководителях структурных подразделений Эмитента

1. Тастекеев Дулат Турсынович - Генеральный директор
2. Тастекеев Рахат Турсынович – Управляющий партнер
3. Ким Руслан Вячеславович - Управляющий партнер
4. Тастекеева Айжан Сериковна – Управляющий партнер
5. Бекен Архат Газизжанович – Управляющий партнер
6. Баққожа Маржан Баққожақызы - Финансовый директор
7. Усербаев Максат Берикович – Директор юридического департамента
8. Анарбеков Галым – Директор Коммерческого департамента
9. Сапашев Айдын – Директор IT департамента

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

15. Описание отрасли, в которой осуществляет свою деятельность Эмитент

Эмитент осуществляет свою деятельность в сфере микрофинансирования.

По данным Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК) по состоянию на 01 июля 2023 года, в Казахстане зарегистрировано 249 микрофинансовых организаций (далее – МФО).

Согласно статистике НБРК, совокупный объем активов МФО на 01 июля 2023 года достиг 1 264 млрд. тенге, показав прирост на 15% в сравнении с показателем на 01 января 2023 года.

На долю 10 крупнейших микрофинансовых организаций приходится 73,33% активов сектора МФО.

В последние годы рынок МФО показал большой рост, что свидетельствует о значительном потенциале данного сектора. Совокупная нераспределенная прибыль МФО по состоянию на 01 июля 2023 года составила 119,6 млрд. тенге (+39,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Эмитент является пятым в списке крупнейших МФО по размерам активов в Казахстане по состоянию на 01.07.2023 года, занимает 3,6% доли микрофинансового рынка. Чистая прибыль Эмитента за 6 месяцев 2023 года составила 4 641 722 тыс. тенге, на 30.09.2023 года – 7 332 002 тыс тенге. Число клиентов – более 25 тысяч человек, 322 сотрудника в 38 офисах, охватывая все регионы Казахстана, включая г. Алматы, г.Астана и г.Шымкент.

Ссудный портфель Эмитента по состоянию на 30.09.2023 года составляет 47,3 млрд. тенге.

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

Рынок услуг микрофинансовых организаций – самый быстрорастущий в финансовом секторе Казахстана. За 2021- 2023 годы сумма активов данных организаций увеличивается в среднем на 45% в год.

С каждым годом наблюдается значительный рост спроса на услуги микрофинансовых организаций и, как реакция рынка, на спрос, рост числа микрофинансовых организаций.

С 1 января 2020 года микрофинансовые организации стали объектом регулирования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Уполномоченный орган»). Вместе с тем рынок получил новые возможности. К примеру, на законодательном уровне был увеличен максимальный размер микрокредита с восьмьютысячекратного размера МРП до двадцатитысячекратного МРП. Таким образом, микрофинансовые организации могут предоставлять микрокредиты до 69 млн. тенге, что позволит вовлечь в сферу микрокредитных услуг субъекты среднего и крупного бизнеса.

Изменения в законодательстве позволили микрофинансовым организациям с начала 2020 года внедрить новые для сектора услуги. Так, помимо предоставления микрокредитов, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, могут инвестировать собственные активы в ценные бумаги и иные финансовые инструменты, осуществлять лизинговую деятельность, факторинговые и форфейтинговые операции, предоставлять микрокредиты электронным способом, осуществлять функции платежного агента и платежного субагента, а также агента системы электронных денег, и т. п. Кроме того, микрофинансовые организации могут осуществлять деятельность в форме акционерного общества, выпускать ценные бумаги и облигации. Учитывая требуемые для этого инвестиции, предположительно, воспользоваться этими дополнительными возможностями и опциями смогут только крупные или средние микрофинансовые организации. Описанные изменения позволили микрофинансовым организациям выйти на новый уровень. Возможность осуществлять деятельность в форме акционерного общества и выпускать ценные бумаги - в том числе облигации - будет способствовать решению проблем фондирования микрофинансовых организаций, а также окажет влияние на приток инвестиций в сектор микрокредитования. Выдача микрокредитов в электронном формате, в свою очередь, позволит расширить доступность получения кредитов, что в дальнейшем поспособствует росту ссудного портфеля микрофинансовых организаций.

Сведения об организациях, рассматриваемых Эмитентом в качестве основных конкурентов

Стратегической целью развития Эмитентом своей деятельности является значительное расширение круга клиентов как среди физических лиц, так и среди юридических, преимущественно за счет:

- (i) формирования широкой филиальной сети;
- (ii) увеличения уровня доверия со стороны потенциальных клиентов и инвесторов, путем поддержания прозрачности своей деятельности;
- (iii) сохранения сбалансированного подхода к оценке потенциального заемщика в целях контроля над уровнем своей кредитоспособности.

На внутреннем рынке страны основными конкурентами Эмитента, осуществляющими микрокредитование под залог автотранспортных средств, являются такие компании, как:

№	Наименование	Местонахождение	Объем активов. тыс.тенге
1.	ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 232	183 609 057
2.	ТОО «МФО «MyCar Finance»	г. Алматы, Бостандыкский район, улица Абиш Кекилбайулы, дом 34	166 770 833
3.	ТОО «МФО «Шинхан Финанс»	г. Алматы, ул. Ауэзова, 48	45 699 954
4.	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP»	область Абай, район Аксуат, Аксуатский сельский округ, село Аксуат, улица Ы. Кабекова, здание 16.	45 782 830

На сегодняшний день вход на рынок микрофинансовой деятельности возможен при условии получения соответствующей лицензии, обращение за получением которой должно быть направлено юридическим лицом, планирующим заниматься микрофинансовой деятельностью, в адрес Государственной корпорации «Правительство для граждан» в течение шести месяцев со дня государственной регистрации или перерегистрации данного лица. Помимо документов, определенных законодательством, регулирующим общие вопросы получения разрешений и уведомлений, указанное юридическое лицо предоставляет документы, подтверждающие соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым при лицензировании

микрофинансовых организаций, в том числе:

- ✓ наличие информационной системы, обеспечивающей автоматизацию ведения бухгалтерского учета;
- ✓ наличие персонала, необходимого для осуществления микрофинансовой деятельности;
- ✓ оплаченный уставный капитал в размере не менее его минимального уровня, равного 100 млн тенге;
- ✓ собственный капитал в размере не менее его минимального уровня, равного 100 млн тенге;
- ✓ наличие у микрофинансовой организации правил предоставления микрокредитов, составленных в соответствии с требованиями законодательства;
- ✓ соблюдение требований в отношении руководящих работников и участников/ акционеров микрофинансовой организации;
- ✓ выполнение требований о присоединении к единой информационной системе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Помимо необходимости соответствия указанным выше квалификационным требованиям статьей 7 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» предусмотрено обязательство микрофинансовых организаций соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы, и лимиты, а также методику их расчетов, установленную Национальным Банком Республики Казахстан. В состав данных нормативов для микрофинансовых организаций входят:

- 1) минимальные размеры уставного и собственного капиталов, размер которых должен быть не ниже уровня, указанного выше при перечислении квалификационных требований, предъявляемых к микрофинансовым организациям;
- 2) достаточность собственного капитала (k_1 , значение должно составлять не менее 0,1)
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика (k_2 , значение не должно превышать 0,25);
- 4) коэффициент леввереджа (k_3 , значение не должно превышать 10)
- 5) лимит на долю просроченной задолженности свыше 90 дней (значение не должно превышать 20%).

Значения указанных нормативов рассчитывается в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 ноября 2019 года № 192 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, норм и лимитов, методики их расчетов».

Учитывая вышеуказанное, можно сделать вывод, что вероятность входа в отрасль новых микрофинансовых организаций имеется, но необходимость проведения подготовительной работы, в том числе по получению соответствующей лицензии, осуществлению значительных инвестиций для развития достаточной филиальной сети и организации конкурентоспособной внутренней скоринговой системы, делает значительно ниже вероятность появления среди них новых конкурентов Эмитента.

16. Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента

Ввиду специфики деятельности у Эмитента отсутствуют потребители и поставщики товаров (работ, услуг), объем товарооборот с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

Основной деятельностью Эмитента является предоставление услуг микрокредитования. В связи с чем потребителями услуг Эмитента являются его заемщики:

Активами Эмитента, составляющими 10 (десять) и более процентов от общего объема активов является Кредитный портфель, балансовая стоимость которого равна 46 833 094 тысяч тенге и составляет 97,480 % общего объема активов

Сезонность деятельности эмитента

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

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

10 декабря 2023 года наступает срок погашения 20 000 облигаций на сумму 10 млрд. тенге, первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы, размещенных на АИХ. Период погашения с 11 по 26 декабря 2023 года.

17. Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

К числу внешних факторов, которые являются специфическими именно для микрофинансовой деятельности и которые могут повлиять на эффективность деятельности Эмитента, можно отнести следующие:

Факторы, позитивно влияющие на доходность Эмитента		Факторы, негативно влияющие на доходность Эмитента
Внешние факторы	Внутренние факторы	- нестабильная политическая и финансовая обстановка в стране; - введение чрезвычайных положений; - изменения законодательства в ущерб интересам микрофинансовой деятельности.
- устойчивое законодательство в сфере микрофинансовой деятельности;	- обеспеченность Эмитента собственными и заемными кредитными ресурсами;	
- гибкие требования финансового регулятора к микрофинансовой деятельности;	- обеспеченность выдаваемых микрокредитов ликвидными залогами;	
- стабильная базовая ставка Национального банка РК и ГЭСВ.	- платежеспособность заемщиков.	

18. Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента

На дату составления настоящего инвестиционного меморандума у Эмитента отсутствуют заключенные договоры, соглашения и/или выданные Эмитентом гарантии, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Эмитента.

Ввиду специфики осуществляемой деятельности у Эмитента отсутствует необходимость осуществления значительных капитальных вложений и/или приобретения основных средств. По состоянию на 30 сентября 2023 года основные средства Эмитента состоят из компьютерной техники и прочих основных средств.

19. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах и мерах воздействия, примененных к Эмитенту

Эмитент не участвует в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента либо наложение на него денежных и иных обязательств на сумму, эквивалентную 1000 МРП и более.

За период с даты государственной регистрации Эмитента по дату составления настоящего инвестиционного меморандума на Эмитента и его должностных лиц не налагались административные санкции, а также по отношению к Эмитенту не предпринимались меры надзорного реагирования и санкции со стороны уполномоченного органа.

20. Факторы риска

Санкционный риск

Эмитент не осуществляет деятельность, которая является предметом или каким-либо образом связана с какими-либо коллективными или односторонними принудительными мерами (санкциями), применяемыми государствами или международными организациями. У Эмитента имеются правила внутреннего контроля на предмет оценки санкционных рисков. А также в соответствии с внутренними документами Эмитента, утвержденными в соответствии с требованиями государственного уполномоченного органа, выдача займов производится только резидентам Республики Казахстан. При этом Эмитентом осуществляется полный мониторинг и верификацию потенциального клиента в строгом соответствии с требованиями уполномоченного органа.

Правовой риск

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

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

В связи с введением требования об обязательном лицензировании деятельности микрофинансовых организаций Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 05.21.0006.М от 26 февраля 2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Талдыкорган Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков, срок действия лицензии не ограничен. Основным риском для деятельности Эмитента является возникновение фактов несоответствия установленным квалификационным требованиям и, соответственно, лишение Эмитента лицензии, что может повлечь за собой невозможность обслуживания Эмитентом своих обязательств.

Принимая во внимание организованную Эмитентом систему постоянного мониторинга исполнения пруденциальных нормативов и законодательных требований, предъявляемых к организациям, осуществляющим микрофинансовую деятельность, Эмитент рассматривает степень влияния данного уровня риска на свою деятельность как низкую.

Риск допустимых 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.

Управление данным видом риска осуществляется Эмитентом за счет стандартизации внутренних процедур по обработке заявок, проведению скоринга и выдаче и оформлению займов.

Отраслевые риски

Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на микрокредитном рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов в сторону ухудшения;
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием ухудшения общей макроэкономической конъюнктуры.

Реализация любого из указанных рисков повлечет для микрофинансовых организаций невозможность обслуживания своих обязательств. С целью регулирования данного риска Эмитент в большинстве случаев осуществляет выдачу обеспеченных займов, что снижает возможность убытков в случае дефолта заемщика.

Риск потери деловой репутации

В деятельности Эмитента существует риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов, инвесторов и других 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, так как 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 внешний 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.

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, так как в целях обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений Эмитентом применяется программа краткосрочного и среднесрочного планирования, включая 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. Эмитент оценивает уровень стратегического риска как невысокий.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ УСЛУГАХ, ОКАЗАННЫХ ЭМИТЕНТУ

21. Сведения об аудиторских организациях

Эмитент проводит ежегодную аудиторскую проверку по всем стандартам МСФО. Аудитором Эмитента является, в том числе, ТОО «Crowe Audit KZ», которое провело аудит годовой финансовой отчетности за 2022 год.

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22017483, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 22 сентября 2022 года.

Полное официальное наименование	Товарищество с ограниченной ответственностью «Crowe Audit KZ»
Местонахождение:	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 13
Руководитель	Директор Петрук Л.А.
Аккредитация	Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 22017483, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 22 сентября 2022 года, является членом Международной сети аудиторских организаций «Crowe Global»
Номера телефона, адрес электронной почты	8/727/3111404, www.crowe.com/kz

Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, ОКАЗАННЫХ ЭМИТЕНТУ

22. Сведения о банках и/или других организациях, которые оказывали Эмитенту финансовые услуги :

№	Наименование	Местонахождение	Ф.И.О. первого руководителя
1.	АО "Народный Банк Казахстана"	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова Умут Болатхановна
2.	АО "ФРП "ДАМУ"	г. Алматы, ул. Гоголя, 111, уг. ул. Наурызбай батыра	Бурибаева Гаухар Асылбековна

23. Информация об оказанных услугах:

24 декабря 2020 года между Эмитентом и АО "Народный Банк Казахстана" заключено Соглашение о предоставлении кредитной линии, в рамках которого банк предоставил Эмитенту кредитные средства на сумму 15 000 000 000 тенге.

21 апреля 2022 году между Эмитентом и АО "ФРП "ДАМУ" заключено Соглашение об открытии кредитной линии, в рамках которого Фонд предоставил Эмитенту кредитные средства на сумму 2 000 000 000 тенге.

Раздел 6. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

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

24. Финансовая отчетность Эмитента

Сводные формы по отчету о финансовом положении, отчету о прибылях или убытке, отчету об изменениях в собственном капитале и отчету о движении денежных средств Эмитента составлены на основе аудированной финансовой отчетности Эмитента за 2022 год, а также неаудированной промежуточной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2023 года.

Отчет о финансовом положении

Тыс. тенге

	30.09.2023 (неаудировано)	31.12.2022 (аудировано)	31.12.2021 (аудировано)
Активы			
Долгосрочные активы	27 406 817	16 997 302	4 208 235
Основные средства	136 867	96 407	135 796
Нематериальные активы	191 409	193 575	177 622
Актив в форме права пользования	157 946	157 946	254 583
Займы выданные долгосрочные	26 867 411	16 496 193	3 616 983
Денежные средства, ограниченные в использовании	26 000	25 997	0
Отложенные налоговые активы	27 184	27 184	23 251
Оборотные активы	20 636 965	18 757 525	21 669 238
Займы, выданные связанным сторонам	0	0	1 380 500
Займы, выданные краткосрочные	19 965 683	17 385 212	17 748 148
Дебиторская задолженность	68 628	79 431	119 328
Запасы	31 000	13 078	
Авансы выданные и прочие текущие активы	111 417	163 837	95 930
Денежные средства	460 237	1 115 967	2 325 332
Всего активов	48 043 782	35 754 827	25 877 473
Капитал			
Уставный капитал	1 565 000	1 565 000	1 465 000
Нераспределенная прибыль	23 026 200	15 694 198	11 087 843
Итого капитала	24 591 200	17 259 198	12 552 843
Долгосрочные обязательства	9 692 746	5 342 768	8 010 018
Долгосрочные финансовые обязательства	9 692 746	5 342 768	8 010 018
Текущие обязательства	13 759 836	13 152 861	5 314 612
Торговая кредиторская задолженность	131 444	123 324	159 921
Прочие обязательства	583 382	688 089	321 543
Краткосрочные финансовые обязательства	12 997 254	12 215 952	4 694 895
Подходный налог к оплате	47 756	125 496	138 253
Итого обязательства	23 452 582	18 495 629	13 324 630
Всего капитал и обязательства	48 043 782	35 754 827	25 877 473

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Тыс. тенге

	9 мес 2023 (неаудировано)	2022 (аудировано)	2021 (аудировано)
Процентные доходы	13 192 228	12 246 936	8 165 584
Процентные расходы	(2 664 269)	(2 351 720)	(1 282 770)
Чистый процентный доход	10 527 958	9 895 216	6 882 814
Административные расходы	(3 725 729)	(4 332 288)	(3 204 628)
Прочие доходы (расходы), нетто	1 221 237	1 765 815	1 310 426
Убытки/Доход от обесценения и списания	(37 939)	(751 462)	(467 030)
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	(70)	(586)	(1 666)
Прибыль (убыток) от операционной деятельности	7 985 457	6 576 695	4 519 916
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 985 457	6 576 695	4 519 916
Расход по подоходному налогу	(653 455)	(1 329 779)	(939 090)
Доход (убыток) за период	7 332 002	5 246 916	3 580 826
Итоговый доход за период	7 332 002	5 246 916	3 580 826

Отчет об изменениях в капитале

Тыс. тенге

	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого Капитал
На 31 декабря 2020 года (аудировано)	500 000	2 876 520	3 376 520
Увеличение в результате слияния	965 000	4 630 497	5 595 497
Доход за период		3 580 826	3 580 826
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	1 465 000	11 087 843	12 552 843
Увеличение в результате слияния	100 000	459 439	559 439
Дивиденды		(1 100 000)	(1 100 000)
Доход за период		5 246 916	5 246 916
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	1 565 000	15 694 198	17 259 198
Итого совокупный доход	-	7 332 002	7 332 002
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	1 565 000	23 026 200	24 591 200

Отчет о движении денежных средств

Тыс. тенге

ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9 мес 2023 (неаудировано)	2022 (аудировано)	2021 (аудировано)
Возврат выданных займов клиентами	55 973 016	57 985 798	49 328 479
Вознаграждение полученное	12 630 317	12 563 973	7 261 560
Авансы полученные	650 970	249 569	
Поступления от покупателей	665 016		
Поступления от реализации залогового имущества			48 450
Штрафы полученные	2 464	770 453	965 371
Возврат займов от связанных сторон	5 203 052	734 976	1 237 281
Поступления в результате слияния			14 135
Прочие поступления		35 773	55 709
Полученные вознаграждения по договору поручения	880 720	959 187	507 249
Выдача займов клиентам	(68 560 958)	(69 279 166)	(57 942 676)
Выдача займов связанным сторонам	(4 724 673)	(415 865)	(722 591)
Денежные средства, выплаченные поставщикам и подрядчикам	(1 078 566)	(914 438)	(832 534)
Денежные средства, выплаченные сотрудникам	(1 709 949)	(2 109 697)	(1 240 585)
КПН выплаченный	(754 711)	(1 284 381)	(1 035 115)
Выплачено по договору поручения	(948 084)	(1 315 376)	(202 008)
Налоги выплаченные	(661 087)	(230 048)	(106 531)
Прочие выплаты	(564 227)	-	(14 259)
Итого	(2 996 700)	(2 249 242)	(2 678 065)
Проценты выплаченные по займам	(1 358 897)	(1 221 841)	(682 616)
Проценты, выплаченные по финансовой аренде		(37 970)	(51 325)
Проценты, выплаченные по облигациям	(1 296 109)	(1 067 119)	(499 669)
Денежные средства, полученные в операционной деятельности	(5 651 706)	(4 576 172)	(3 911 675)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств	(68 741)	(59 026)	(48 916)
Продажа основных средств	954	412	
Перевод в состав денежных средств, ограниченных в использовании		(26 000)	
Вознаграждения полученные	12 783	13 910	4 437
Возврат займов связанными сторонами			
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(55 005)	(70 704)	(44 479)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Выплата займов	(4 524 803)	(4 857 179)	(2 099 815)
получение займов	5 674 682	7 482 244	6 008 000
платежи по аренде		(143 623)	(110 182)
выплата дивидендов		(1 055 450)	
погашение прочих финансовых обязательств		126 715	(321 119)
Поступления от размещения облигаций	3 902 789	2 990 765	3 248 977
Погашение облигаций		(1 104 000)	(898 000)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	5 052 668	3 439 472	5 827 861
Влияние обменных курсов валют к тенге	(1 685)	(2 218)	(2 808)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств	(655 728)	(1 209 622)	1 868 899
Денежные средства на начало периода	1 115 967	2 325 332	457 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		257	(1 062)
Денежные средства на конец периода	460 237	1 115 967	2 325 332

Раздел 7. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Доходы и расходы от основной деятельности (тыс.тенге)

	<u>9 мес 2023</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>Доля, %</u>	<u>2022</u> <u>(аудировано)</u>	<u>Доля, %</u>	<u>2021</u> <u>(аудировано)</u>	<u>Доля, %</u>
Процентные доходы						
Процентные доходы по займам выданным	13 176 692	99,88%	12 230 266	99,86%	8 160 364	99,94%
Процентный доход по депозиту	15 536	0,12%	16 670	0,14%	5 220	0,06%
	13 192 228	100,00%	12 246 936	100,00%	8 165 584	100,00%
Процентные расходы						
Процентные расходы по банковским займам	(1 206 498)	45,28%	(1 202 848)	51,15%	(709 509)	55,31%
Процентные расходы по займам ДАМУ	(427 445)	16,04%	(71 373)	3,03%	(3 525)	0,27%
Процентные расходы по облигациям	(1 023 085)	38,40%	(1 031 049)	43,84%	(516 983)	40,30%
Расходы по амортизации дисконта по размещенным облигациям	(6 741)	0,25%	(8 244)	0,35%	(1 428)	0,11%
Процентные расходы по арендным обязательствам	-	-	(37 970)	1,61%	(51 325)	4,00%
Пени за просрочку по прочим займам полученным	(500)	0,02%	(236)	0,01%	-	-
	(2 664 269)	100,00%	(2 351 720)	100,00%	(1 282 770)	100,00%
	10 527 958		9 895 216		6 882 814	

Процентные доходы по выданным займам Компания отражает по методу начисления в соответствии с условиями договоров займов, выдаваемых под залог движимого имущества (транспортных средств) и недвижимого имущества физическим и юридическим лицам. Договора залога могут заключаться как с правом пользования предметом залога залогодателем, так и без права пользования предмета залога залогодателем.

Компания выдает кредиты физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям под залог движимого и недвижимого имущества на суммы не более чем 20,000 минимальных расчетных показателей, сроки займов в 2022 году составляли от 30 дней до 84 месяцев, сумма кредита до 61 млн тенге со ставкой от 2% до 3,74%. Ставки по кредитам зависят от суммы и срока кредита, а также вида залога, в 2023 году ставки применялись от 2% до 3,74% в месяц, сроком от 30 дней до 84 месяцев на сумму до 69 млн тенге.

2. Административные расходы (тыс.тенге)

	9 мес 2023 (неаудировано)	2022 (аудировано)	2021 (аудировано)
Оплата труда персонала и соответствующие отчисления	2 203 752	2 361 721	1 431 950
Амортизация	30 113	40 779	29 673
Аренда помещения	156 317	187 050	173 192
Коммунальные услуги	16 052	18 327	15 143
Охрана	10 523	13 536	12 858
Налоги, кроме налога на прибыль	228 467	221 381	125 719
Прочие	1 080 505	1 489 494	1 416 093
	3 725 729	4 332 288	3 204 628

3. Прочие доходы и расходы (тыс.тенге)

	9 мес 2023	2022	2021
Доход по штрафам за несвоевременное погашение займов	466,069	770,453	965,371
Доход по договору поручения	673,273	924,753	293,865
Доход от реализации основных средств	-	77,912	-
Расходы по выбытию основных средств	(315)	(45,964)	-
Прочие доходы (расходы), нетто	82,210	38,661	51,190
	1,221,237	1,765,815	1,310,426

4. Основные средства (тыс.тенге)

	Транспорт	Компьютеры	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	68,012	20,019	103,317	-	191,348
Приобретено	-	27,002	15,641	-	42,643
Получено в результате присоединения	-	3,162	1,180	-	4,342
Реклассификация		32,715	(32,715)	-	-
Переведено в состав нематериальных активов		(137)	-	-	(137)
Выбытие	(68,012)	(381)	(1,383)	-	(69,776)
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	-	82,380	86,040	-	168,420
<i>Накопленный износ</i>					
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	(16,436)	(12,728)	(26,388)	-	(55,552)
Начислено за год	(6,235)	(16,021)	(18,017)	-	(40,273)
Выбытие	22,671	381	760	-	23,812
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	-	(28,368)	(43,645)	-	(72,013)
<i>Балансовая стоимость</i>					
На 31 декабря 2020 года	58,377	8,215	20,633	2,691	89,916
На 31 декабря 2021 года	51,576	7,291	76,929	-	135,796
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	-	54,012	42,395		96,407
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	29,830	59,658	47,379		136,867

5. Нематериальные активы (тыс.тенге)

	Товарный знак	Лицензии	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	177,622	-	177,622
Приобретено	206	16,177	16,383
Переведено из состава основных средств	137	-	137
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	177,965	16,177	194,142
<i>Накопленный износ</i>			
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	-	-	-
Начислено за год	-	(567)	(567)
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	-	(567)	(567)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2021 года (аудировано)	177,622	-	177,622
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	177,965	15,610	193,575
На 30 сентября 2023 года (неаудировано)	177,496	13,913	191,409

Переоценка ОС и НМА за последние три года не проводилась. По состоянию на дату составления меморандума незавершенного строительства не имеется.

6. Активы в форме права пользования (тыс.тенге)

Компания заключает договора аренды офисных помещений, используемые в своей деятельности. Срок аренды составляет 3 года. Обязательства Компании по договору аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы.

В течение 2022 - 2021 года Компания заключила новые договора аренды офисных помещений, а также расторгла некоторые договора, срок аренды для новых договоров составляет 3 года.

Ниже представлена балансовая стоимость признанных активов в форме права пользования и ее изменения в течение периода:

	Объекты недвижимости	
	30.09.2023 (неаудировано)	31.12.2022 (аудировано)
На 01 января	157,946	254,583
Поступления	-	57,731
Выбытия	-	(12,366)
Расходы по амортизации	-	(142,002)
На 31 декабря	157,946	157,946

7. Денежные средства и их эквиваленты (тыс.тенге)

	30.09.2023 (неаудировано)	31.12.2022 (аудировано)
Денежные средства в кассе в тенге	170,094	179,463
Денежные средства в банке в тенге	291,414	335,716
Краткосрочный депозит в тенге	-	543,000
Денежные средства в пути в тенге	-	59,056
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 271)	(1,268)
	460,237	1,115,967

Денежные средства, зачисленные в терминалы классифицированы как денежные средства в пути.

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года краткосрочный депозит представляет собой депозит, размещенный в АО «Народный сберегательный банк Казахстана» на срок до трех месяцев. Договором предусматриваются дополнительные взносы и изъятия с любой периодичностью. Ставка вознаграждения по депозиту – 14.75% (2021: 7.5%).

Денежные средства, ограниченные в использовании, представляют собой денежные средства, размещенные на специальном счете в качестве залога по Соглашению об открытии кредитной линии с АО Народный Банк Казахстана в сумме 26,000 тысяч тенге.

8. Кредиты клиентам (тыс.тенге)

	30.09.2023	31.12.2022
	(неаудировано)	(аудировано)
<i>Долгосрочные кредиты</i>		
Потребительское кредитование на долгосрочной основе	27,719,614	1,652,171
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(852,203)	(23,978)
Итого долгосрочные кредиты	26,867,411	16,496,193
<i>Текущие кредиты</i>		
Потребительское кредитование	19,585,541	18,197,043
Проценты к получению	1,238,184	850,719
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(858,042)	(1,662,245)
Итого текущие кредиты	19,965,683	17,385,517

Кредиты клиентам (продолжение) (тыс.тенге)

Кредиты клиентам на 30 сентября 2023 и 2022 года представлены в тенге.

Кредиты клиентам и проценты к получению отражены по кредитам, выдаваемым физическим и юридическим лицам под залог движимого и недвижимого имущества.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	30.09.2023	31.12.2022
	(неаудировано)	(аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(1,686,223)	(924,528)
Начислено	(37,939)	(756,190)
Списано за счет резерва	13,918	31,069
Увеличено за счет присоединения	-	(36,574)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(1,710,244)	(1,686,223)

Кредиты клиентам (продолжение)

Группа Микрокредитов согласно классификации	30.09.2023				
	Кол-во Микрокредитов	Всего сумма основного долга (в тыс.)	Сумма начисленного вознаграждения (в тыс.)	Стоимость обеспечения (залоговая) (в тыс.)	Всего сумма фактически созданных Провизий (в тыс.)
Кредиты без просрочки	21 120	40 670 109	698 480	148 077 082	629 518
Кредиты с просрочкой платежей по основному долгу и/или вознаграждению, в т.ч.:	4 563	6 635 047	539 703	22 868 090	1 080 726
1) от 1 до 30 дней включительно	2 451	4 093 422	170 523	14 798 736	148 888
2) от 31 до 60 дней включительно	281	405 958	31 556	1 935 530	41 075
3) от 61 до 90 дней включительно	174	273 104	23 627	926 537	53 695
4) свыше 90 дней	1 657	1 862 563	313 998	5 207 287	837 069
Всего:	25 683	47 305 155	1 238 183	170 945 172	1 710 244

Кредиты клиентам (продолжение)

На 30 сентября 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения составила 170,945,172 тысяч тенге тысячи тенге (2022: 115,146,049 тысячи тенге).

9. Авансы выданные и прочие текущие активы (тыс.тенге)

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	11,544	102,368
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц (без подтверждения)	7,660	6,609
Прочая краткосрочная дебиторская задолженность	16,092	10,953
Текущие налоговые активы	1,967	113
Прочие краткосрочные активы	72,515	42,155
Долгосрочные авансы выданные	1,639	1,639
	<u>111,417</u>	<u>163,837</u>

10. Дебиторская задолженность (тыс.тенге)

В Компании имеется только краткосрочная дебиторская задолженность.

	<u>30.09.2023</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31.12.2022</u> <u>(аудировано)</u>
Дебиторская задолженность по договору поручения	68,628	78,926
Дебиторская задолженность за реализованные облигации	-	-
Прочая дебиторская задолженность	-	505
	<u>68,628</u>	<u>79,431</u>

23 июня 2021 года Компания заключила договор поручения с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (далее – «страховая компания») в соответствии с условиями которого осуществляет за вознаграждение посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховой компании. Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по начисленному вознаграждению, подлежащему получению. Договором не предусмотрен взаимозачёт с обязательством по перечислению денежных средств, полученных по заключенным договорам страхования

11. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Компании составлял 1,565,000 тысяч тенге.

Дивиденды

14 марта 2022 года Протоколом внеочередного заочного общего собрания участников принято решение о распределении части накопленной прибыли в размере 1,100,000 тысяч тенге пропорционально долям участия.

Дивиденды выплачены денежными средствами в полном объеме за вычетом подоходного налога в сумме 44,550 тысяч тенге. В 2023 году дивиденды не выплачивались.

12. Финансовые обязательства(тыс.тенге)

	Процентная ставка	Срок погашения	30.09.2023 (неаудировано)	31.12.2022 (неаудировано)
Долгосрочные финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2025	8,528,846	4,545,892
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2025	1,368,823	747,474
Облигации (дисконт)	19%	2023	-254,325	-
Обязательства по аренде	12.8%-17.3%	2023-2025	49,402	49,402
			9,692,746	5,342,768
Текущие финансовые обязательства				
АО «Народный Банк Казахстана»	13.5%-21.25%	2023-2022	1,470,804	4,480,350
Вознаграждения по банковским займам		2023-2022	74,912	54,451
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	9%-13%	2023-2022	213,743	658,620
Вознаграждения по займам		2023-2022	34,690	28,753
Облигации	19%	2023-2022	10,000,000	6,163,296
Вознаграждения по облигациям		2023-2022	105,556	68,401
ТОО Сункар Онимдери	5%	2022-2024	150,000	-
Вознаграждение по займам		2022-2024	329	-
Прочие финансовые обязательства перед связанными сторонами	0%	2023-2022	812,689	627,549
Обязательства по аренде	12.8%-17.3%	2023-2022	134,532	134,532
			12,997,254	12,215,952

Финансовые обязательства (продолжение)

Процентные банковские займы

24 декабря 2020 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили соглашение об открытии кредитной линии на сумму 4,000,000 тысяч тенге, по условиям которой банк предоставляет Компании банковские займы по отдельным договорам банковских займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – до 24 декабря 2025 года.

В течение 2021-2023 года Компания и АО «Народный Банк Казахстана» заключили дополнительные соглашения по увеличению суммы кредитной линии до 7,000,000 тысяч тенге.

В рамках соглашения об открытой кредитной линии в 2022-2021 годах заключены отдельные договоры банковских займов.

Обеспечением по кредитной линии являются ссудный портфель (по соглашению сторон на 30.09.2023 года стоимость определена в сумме 36,671,136 тысяч тенге) (31.12.2021: 7,118,691 тысяча тенге), денежные средства, размещенные на специальном депозитном счете, 100% доли в уставном капитале, недвижимое имущество связанных сторон и участников Компании, а также предоставленные гарантии.

Ковенанты

Компания обязана обеспечить исполнение финансовых и нефинансовых ковенантов в соответствии с условиями кредитных договоров.

В соответствии с Договором займа Компания должна соблюдать следующие финансовые коэффициенты:

- по ГК соблюдать NPL90+ не более 7.5% от ссудного портфеля,
- по ГК соблюдать NPL total не более 15% от ссудного портфеля,
- доля займов свыше 1 года не более 65% от ссудного портфеля,
- уплаченная сумма вознаграждения по ссудному портфелю к начисленной сумме вознаграждения по ссудному портфелю больше или равна 80%.

По состоянию на 30.09.2023 года Компания соблюдала все финансовые и нефинансовые ковенанты.

АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»

2 июля 2021 года Компания и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» подписали соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микро финансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства на сумму 1,000,000 тысяч тенге, по условиям которой Компании предоставляются займы по отдельным договорам займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – не более 18 месяцев с даты поступления суммы первого транша.

21 апреля 2022 года Компания и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» подписали соглашение об открытии кредитной линии в рамках обусловленного размещения средств в микро финансовых организациях для последующего финансирования субъектов микро и малого частного предпринимательства на сумму 2,000,000 тысяч тенге, по условиям которой Компании предоставляются займы по отдельным договорам займов (акцессорным соглашениям). Общий срок кредитной линии – не более 36 месяцев с даты поступления суммы первого транша.

Обеспечением по кредитным линиям являются предоставленные гарантии участников Компании.

Финансовые обязательства (продолжение)

Облигации

10 декабря 2021 года Компания осуществила листинг 40,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («AIX») на общую сумму 20,000,000 тысячи тенге с процентной ставкой 19% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком

погашения в декабре 2023 года. Номинальная стоимость одной облигации – 500,000 (Пятьсот тысяч) тенге. На 30 сентября 2023 года размещено 20,000 штук. Компания учитывает выпущенные облигации по амортизированной стоимости.

Дисконт по размещению составил 254,325 тысяч тенге и отражен как уменьшение балансовой стоимости облигаций.

30 декабря 2019 года Компания осуществила листинг 4,000 штук купонных облигаций на бирже Международного финансового центра «Астана» («АИХ») на общую сумму 4,000,000 тысячи тенге с процентной ставкой 20% годовых, выплатой вознаграждения на ежеквартальной основе и сроком погашения в декабре 2021 года. Номинальная стоимость одной облигации – 1,000,000 (Один миллион) тенге. На 31 декабря 2020 года размещено по номинальной стоимости - 2,002 штук.

Прочие финансовые обязательства

3 января 2019 года Компания заключила договор с господином Тастекеевым Д.Т. на получение беспроцентной возобновляемой кредитной линии в размере 1,000,000 тысяч тенге. Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по договору. Задолженность на 30.09.2023 составила 812,689 тысяч тенге

Обязательства по аренде

Компания имеет договора аренды помещений. Сроки аренды, как правило, не превышают три года. Обязательства Компании по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Компания не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду.

У Компании также имеются некоторые договоры аренды помещения со сроком аренды, не превышающим 12 месяцев. В отношении этих договоров Компания применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Расходы по такой аренде Компания включает в административные расходы.

13. Торговая кредиторская задолженность (тыс.тенге)

	30.09.2023	31.12.2022
	(неаудировано)	(аудировано)
Торговая кредиторская задолженность	36,825	23,610
Кредиторская задолженность по договору поручения	94,619	99,614
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон		100
	131,444	123,324

В Компании имеется только краткосрочная кредиторская задолженность в валюте тенге. Кредиторская задолженность по договору поручения представляет собой задолженность по обязательствам перечисления денежных средств страховой компании по заключенным договорам страхования.

Торговая кредиторская задолженность на 30 сентября 2023 года и 31 декабря 2022 года выражена в тыс.тенге.

14. Прочие обязательства

	(тыс.тенге)	
	30.09.2023	31.12.2022
	(неаудировано)	(аудировано)
Задолженность по налогам и внебюджетным платежам	70,591	69,011
Задолженность по заработной плате	168,587	121,768
Авансы полученные	200,285	154,677
Авансы, полученные от связанных сторон	-	249,569
Начисленные расходы по отпускам работников	132,155	88,546
Прочая кредиторская задолженность	11,404	4,518
	583,382	688,089

Раздел 8. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

Пруденциальные нормативы (тыс.тенге)

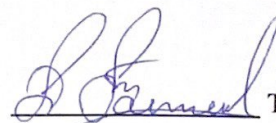
№	Наименование статей	Сумма (коэффициент, лимит в процентах)		
		30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
1	2			
1	Оплаченный уставный капитал	1 565 000	1 565 000	1 465 000
2	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) прошлых лет	15 694 198	9 987 785	2 876 519
3	Нераспределенная чистая прибыль (убыток) отчетного периода	7 332 002	5 516 424	87 364
4	Нематериальные активы, за исключением лицензионного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности микрофинансовой организации	177 965	177 415	0
5	Расчетный собственный капитал микрофинансовой организации	24 413 235	16 891 794	4 428 883
6	Активы, взвешенные по степени кредитного риска	69 055 165	35 502 048	25 928 907
7	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0,354	0,504	0,171
7.1	Микрокредиты с просроченной задолженностью по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней, учитываемые микрофинансовой организацией на балансовых счетах	2 176 560	1 464 750	789 412
7.2	Ссудный портфель микрофинансовой организации	48 543 338	35 567 627	22 290 398
7.3	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля микрофинансовой организации	4,484	4,118	3,541
8	Совокупная задолженность одного заемщика перед микрофинансовой организацией (включая задолженность, списанную с баланса микрофинансовой организации)	125 203	58 599	198 629
9	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика k2	0,005	0,003	0,045
10	Совокупные обязательства	23 452 581	18 432 839	13 265 845
11	Коэффициент левереджа k3	0,961	1,091	2,995

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Коэффициент	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
к-т покрытия кредитного портфеля	3,62%	5,63%	4,24%
к-т чистого кредитного портфеля	96,38%	94,37%	95,76%
к-т обеспечения по кредитному портфелю	3,61	3,32	2,50
к-т просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю	3,94%	3,64%	3,09%

Генеральный директор
 ТОО «МФО «TAS FINANCE GROUP»
 (ТАС ФИНАНС ГРУП)




 Тастекеев Д.Т.