



Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «РОБОКЭШ.КЗ»

Инвестиционный меморандум

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 декабря 2023 года
Финансовые показатели представлены по состоянию на 01 октября 2023 года**

**Финансовый консультант
АО «BCC Invest»**



Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций ТОО «МФО «Робокэш.кз» (далее – «**Эмитент**») в категорию «Облигации» сектора «Долговые ценные бумаги» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**KASE**», «**Биржа**»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Инвестиционный меморандум содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2021-2022 годы и неаудированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2023 года.

Инвестиционный меморандум подготовлен при участии Акционерного общества «BCC Invest» (дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит») (далее – «**Финансовый консультант**», АО «**BCC Invest**»), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента (www.bcc-invest.kz).

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

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

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

- **контактное лицо Эмитента:**
 - Генеральный директор Торутаев Алмаз Кадырбекович, - тел: +7 (775) 030 02 47, e-mail: info.robocash@zaimer.kz
- **контактное подразделение Финансового консультанта (АО «BCC Invest»):**
 - Департамент корпоративных финансов, тел: +7 727 244 32 32, e-mail: ib@bcc-invest.kz.

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	5
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	7
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА	15
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	16
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА	19
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	25

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Робокэш.кз» Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Робокэш.кз» МҚҰ» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз»	ТОО «МФО «Робокэш.кз»
На английском языке	Limited Liability Partnership «Microfinance organization «Robocash.kz»	LLP «MFO «Robocash.kz»

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

1.2. Регистрационные данные

БИН Эмитента 200 940 013 491.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 10.09.2020 года.

1.3. Юридический и фактический адреса

Местонахождение: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс А05F4E4

Телефон: +7 775 030 02 47, факс отсутствует.

E-mail: info.robocash@zaimer.kz

Интернет-сайт: <https://robo.zaimer.kz/>

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

ТОО «МФО «Робокэш.кз» было образовано в 2020 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Эмитент осуществляет свою деятельность на основании Свидетельства о государственной регистрации микрофинансовой организации № 311105-1910- НАО-ТОО (ИУ) от 10 сентября 2020 года.

Согласно законодательству Казахстана о микрофинансовой деятельности, Эмитент является коммерческой организацией. Основной сферой деятельности Эмитента является предоставление микрокредитов физическим лицам. Деятельность Эмитента подлежит надзору и регулированию со стороны Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Эмитент при создании был включен в реестр микрофинансовых организаций под номером 02М20.018 от 27 октября 2020 года, позднее после введения требования о лицензировании микрофинансовой деятельности Эмитент получил лицензию № 02.21.0032.М. от 16.03.2021.

В октябре 2022 года Эмитент утвердил Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Вскоре в декабре 2022 года Единственным участником было приняты решения о Методике расчета долговой нагрузки, утверждена Учетная и Налоговая политики, а также Правила предоставления микрокредитов.

В апреле 2023 года Эмитент обновил новые стандарты типовых договоров о предоставлении микрокредитов, а в августе 2023 года внес изменения в кредитный продукт «Промокоды».

В октябре 2023 года Эмитент принял решение о выпуске купонных облигаций.

Зарегистрированный офис Эмитента расположен по адресу: Республика Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44, почтовый индекс А05F4E4. По состоянию на 01 декабря 2023 года количество отделов продаж Эмитента составляло 175 отделений, при этом присутствие Эмитента в регионах составило - 80 городов и населенных пунктов.

По состоянию на 01 декабря 2023 года количество сотрудников Эмитента составляло 647 человек (на 01 января 2023 года: 561 человек, на 01 января 2022 года: 456 человек).

Цель создания эмитента

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

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

1.5. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 декабря 2023 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

1.6. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В соответствии с Уставом Эмитента, целью создания Эмитента является извлечение дохода, а также развитие субъектов малого, среднего предпринимательства и улучшение благосостояния населения путем предоставления микрокредитов заемщикам в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом и иными внутренними нормативными актами.

Предметом деятельности Эмитента является деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и(или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения в размере, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

1.7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

Не имеет рейтингов.

1.8. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент осуществляет лицензируемый вид деятельности. Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности: 02.21.0032.М, дата выдачи: 16.03.2021 года.

Эмитент не является недропользователем.

1.9. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

1.10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРАТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ

Эмитент является членом Объединения юридических лиц «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана». Это некоммерческая организация, деятельность которой направлена на усиление и продвижение интересов своих членов и в целом микрофинансового сектора Казахстана.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И УЧАСТНИКИ

2.1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

В соответствии с пунктом 6.1 статьи 6 Устава ТОО «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз» от 08.09.2020 года, органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Единственный участник,
- исполнительный орган – Генеральный директор.

Наблюдательный Совет – может быть создан решением Единственного участника в виде наблюдательного совета и/или контролирующих органов (ревизионной комиссии, ревизора).

Акционеры (Участники) эмитента

По состоянию на 01 декабря 2023 года единственным участником Эмитента является:

Наименование / ФИО участника	Юридический и фактический адрес / место жительства	Доля участия
ROBOCASH PTE.LTD	(1 Жорж стрит #10-01, Уан Жорж Стрит, Сингапур (049145)	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)

Сделки отсутствуют.

2.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИРО

Неприменимо.

2.3. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Неприменимо.

2.4. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ) ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

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

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

ФИО	Сведения о трудовой деятельности
Торутаев Алмаз Кадырбекович (1981 г.р.) <i>дата избрания - 10 сентября 2020 года</i>	Трудовая деятельность за последние 3 года: ТОО «МФО «ТЕЗФИНАНС»: ▪ Генеральный директор с января 2020 года по июнь 2020 года; ТОО «МФО «Робокэш.кз»: ▪ Генеральный директор с сентября 2020 года по настоящее время; Не имеет доли участия в оплаченном уставном капитале

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний завершённый финансовый год

По состоянию на 01 декабря 2023 года количество сотрудников Эмитента составляло 647 человек (на 01 января 2023 года: 561 человек, на 01 января 2022 года: 456 человек).

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включённая в расходы на персонал в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, составляет 456,999 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (2021 год: 60,320 тыс. тенге), за десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года составило 421,935 тыс.тенге. Вознаграждение ключевому персоналу включает заработную плату и иные краткосрочные выплаты в соответствии с внутренними положениями Эмитента.

2.5. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

По состоянию на 01 декабря 2023 года в структуре управления Эмитента отсутствуют иные органы управления.

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 декабря 2023 года составляет 647 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента

Наименование	Должность руководителя	ФИО руководителя
Департамент кредитования	Директор	Кажгалиев Еркнат Ертаевич
Департамент управления рисками	Директор	Нурхамитов Думан Ермакович
Департамент управления персоналом	Директор	Байбакова Лязат Жумабесковна
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Директор - Главный бухгалтер	Внукова Ольга Анатольевна

Юридический департамент	Директор	Джумадилова Ольга Владимировна
-------------------------	----------	-----------------------------------

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

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

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 01 октября 2023 года, в Казахстане зарегистрировано 237 микрофинансовых организаций (далее – «МФО»).

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы МФО на 01.10.2023 года составили 1,36 трлн. тенге, показав прирост на 23,8% в сравнении с показателем на начало 2023 года. На долю 10 крупнейших микрофинансовых организаций приходится 73,04% активов отрасли МФО.

Эмитент является десятым в списке крупнейших МФО в Казахстане, по состоянию на 01.10.2023 года занимает 2,07% доли микрофинансового рынка. Портфель Эмитента по состоянию на 01 октября 2023 года составил 28,1 млрд. тенге.

Прибыль Эмитента до налогообложения за 9 месяцев 2023 года составила 11,67 млрд. тенге.

На 01.10.2023 года ссудный портфель МФО на 100% состоит из потребительских займов.

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 года 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 01 января 2020 года микрофинансовые организации стали объектом регулирования Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Уполномоченный орган»). Вместе с тем рынок получил новые возможности. К примеру, на законодательном уровне был увеличен максимальный размер микрокредита с восьмистысячекратного размера МРП до двадцатитысячекратного МРП. Таким образом, микрофинансовые организации могут предоставлять микрокредиты до 69 млн. тг., что позволит вовлечь в сферу микрокредитных услуг субъекты среднего и крупного бизнеса.

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

Описанные изменения позволили микрофинансовым организациям выйти на новый уровень. Возможность осуществлять деятельность в форме акционерного общества и выпускать ценные бумаги - в том числе облигации - будет способствовать решению проблем фондирования микрофинансовых организаций, а также окажет влияние на приток инвестиций в сектор микрокредитования. Выдача микрокредитов в электронном формате, в свою очередь, позволит расширить доступность получения кредитов, что в дальнейшем поспособствует росту ссудного портфеля микрофинансовых организаций.

3.2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА

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

Согласно данным Ассоциации микрофинансовых организаций Казахстана, спрос на услуги микрофинансовых организаций растёт с каждым годом, что подтверждается растущим числом зарегистрированных микрофинансовых организаций: с 71 МФО на 01 января 2016 года до 237 МФО по состоянию на 01 октября 2023 года. Кредитный портфель МФО на 01 октября 2023 года по данным Национального Банка РК (НБ РК) составил 1 193 млрд тенге, портфель увеличился с начала 2023 года на 30,01%. Чистая прибыль микрофинансовых организаций по состоянию на 01 октября 2023 составила 106,8 млн. тенге.

№	Наименование	Размер активов, тыс. тенге	Местонахождение
1	ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	278 174 506	Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 50
2	ТОО "Микрофинансовая организация "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	198 517 097	Республика Казахстан, А25D7С9, г.Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 232
3	ТОО «Микрофинансовая организация «MyCar Finance»	178 633 999	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Абиш Кекилбайулы, д.34
4	АО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»	103 331 782	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, Алмалинский р-н, пр. Сейфуллина, 502
5	ТОО «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»»	51 838 812	Республика Казахстан, 071500, Абайская обл., Аксуат р-н, ул. Кабекова, 16
6	ТОО «Микрофинансовая организация «TAS FINANCE GROUP	48 043 781	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Ауэзова, 48
7	ТОО "Микрофинансовая организация "Lending and Financy technologies"	38 459 231	Республика Казахстан, Х12М3С5, г. Шымкент, Аль-Фарабийский р-н, ул. Байтурсынова, 10/2
8	ТОО «Микрофинансовая организация «Арнур Кредит»	36 798 309	Республика Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46
9	ТОО «Микрофинансовая организация «Азиатский кредитный фонд»	31 889 774	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Ауэзова д. 60
10	ТОО «Микрофинансовая организация «Робокэш.кз»	28 108 562	Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, улица Монгольская, дом 44
11	ТОО "Микрофинансовая организация "FREEDOM FINANCE Credit"	27 496 092	Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Желтоксан, д. 115
12	ТОО «МФО «R-Finance»	21 032 548	г. Астана, Байконыр р-н, ул. Александра Пушкина, 75

ТОО «МФО «Робокэш.кз» занимает 10 (десятое) место среди крупнейших МФО в Казахстане, по состоянию на 01 октября 2023 года. Эмитент занимает 2,07% доли микрофинансового рынка по объему активов. Портфель Эмитента по состоянию на 01 октября 2023 года составил 28,1 млрд тенге.

Чистая прибыль Эмитента за 9 мес 2023 год составила 11,7 млрд. тенге, что 4,2 раз больше аналогичного показателя за 2021 год (2,74 млрд. тенге).

Ввиду существующих пруденциальных требований и нормативных ограничений, а также продуктов, предлагаемых микрофинансовыми организациями в Казахстане, сфера микрофинансовых услуг относительно однородна. Предлагаемые на рынке микрокредиты слабо дифференцированы. Микрокредитные решения отличаются по типу (обеспеченные или необеспеченные), по методу оформления займа (онлайн или офлайн), по срочности и по объемам.

Микрофинансовая деятельность является лицензируемой деятельностью в Казахстане, где для получения лицензии необходимо соответствие квалификационным требованиям, предъявляемым регулятором, которые включают в себя наличие требуемых информационных систем, квалифицированного персонала, минимального оплаченного уставного капитала, собственного капитала, правил предоставления микрокредитов, выполнение

требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В дополнение к этому обязательно соблюдение нормативов, установленных Национальным банком РК, касаемо минимальных размеров уставного и собственного капиталов, достаточности собственного капитала, максимального размера риска на одного заемщика и коэффициента левереджа.

ТОО «МФО «Робокэш.кз» с 2020 года успешно занимается бизнесом по предоставлению микрокредитов. Также Эмитент продолжает развивать новые продукты, которые максимально и выгодно упростят выдачу микрокредита.

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

На рынке микрофинансовых услуг присутствует вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Согласно нормативно-правовым актам Уполномоченного органа минимальный размер уставного капитала для микрофинансовых организаций с 01 января 2024 года данный порог составит 200 000 000 (двести миллионов) тенге. Данный минимальный порог является относительно высоким для входа в отрасль новых компаний.

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

Степень дифференциации продукции среди микрофинансовых организаций практически идентична.

3.3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА

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

Ниже приведены сведения о поставщике товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которым (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) по состоянию на 01.12.2023:

Наименование	Балансовая стоимость	% от общего объема потребляемых товаров (работ, услуг)
ТОО «WEBCOM KAZAKHSTAN» (рекламные услуги по продвижению в интернете)	1 474 376	16.44%

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

Потребители товаров (работ, услуг) Эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг) по состоянию на 01.10.2023 года, отсутствуют.

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

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

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

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

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

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

Отсутствуют.

3.4. 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:

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

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

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

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

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

3.5. 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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

3.6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕНЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ

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

На дату составления инвестиционного меморандума судебные процессы, связанные с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него 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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

3.7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

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

Отраслевые риски

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

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

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента

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

Кредитный риск

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Эмитент предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин

повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Эмитента вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Эмитента с учетом кредитного риска. Задачи управления кредитными рисками:

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

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

Основными критериями оценки кредитов клиентам являются:

- финансовое положение заемщика;
- качество обслуживания долга заемщиком.

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Валютный риск

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

Процентный риск

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

Рыночный риск

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

Правовой риск

Правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

— ***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 считает, что изменения в сфере лицензирования не оказывают значительного влияния на результаты деятельности Эмитента.

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

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

- а. нарушение Эмитентом, клиентами или контрапартнерами условий заключенных сделок;
- б. 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);***

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

- а. неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;
- б. несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- в. несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрапартнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- г. 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 низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

4.1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ

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

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых эмитенту услуг
Акционерное общество «BCC Invest»	Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Панфилова 98, Блок Б	Шаяхметов Д.Н.	Услуги финансового консультанта, андеррайтера, брокера
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Курмангазы, д.61А	Гулфайруз Ахметова, Председатель Правления	Услуги РКО и депозиты
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова У.Б.	Услуги РКО, валютные контракты, депозиты
АО «Нурбанк»	Республика Казахстан, А15Е2D3, г. Алматы, пр. Абая, 10 «В»	Мусатаева Г.А.	Услуги РКО

4.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

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

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

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента за 2021-2022 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, а также промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2023 года.

5.1. СВОДНЫЕ ФОРМЫ ПО ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ И ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЭМИТЕНТА

Отчет о финансовом положении Эмитента, тыс. тенге

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3 079 029	2 134 387	580 383
Займы клиентам	21 699 148	14 924 234	7 887 735
Дебиторская задолженность	564 631	627 611	398 300
Авансы выданные	648 196	466 586	55 564
Основные средства	109 163	103 212	70 952
Активы в форме права пользования	184 849	130 160	-
Нематериальные активы	81 516	16 682	9 605
Отложенные налоговые активы	84 236	50 838	9 872
Прочие активы	104 782	66 926	11 993
Итого активы	26 555 550	18 520 636	9 024 404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	3 860 599	4 418 105	5 505 463
Кредиторская задолженность	1 264 442	758 090	1 037 773
Обязательства по аренде	197 491	139 214	-
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	782 952	2 252 604	465 408
Прочие обязательства	820 921	671 011	162 841
Итого обязательства	6 926 405	8 239 024	7 171 485
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	200 000	100 000	100 000
Дополнительно оплаченный капитал	830	830	830
Нераспределенная прибыль	19 428 315	10 180 782	1 752 089
Итого капитал	19 629 145	10 281 612	1 852 919
Итого капитал и обязательства	26 555 550	18 520 636	9 024 404

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

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Процентные доходы	29 173 896	31 427 098	12 986 200
Процентный расходы	(539 522)	(726 084)	(439 286)

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	28 634 374	30 701 014	12 546 914
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	469 904	(7 844 434)	(5 984 705)
Чистые процентные доходы	29 104 278	22 856 580	6 562 209
Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой	(114 241)	(73 380)	135 994
Расходы на персонал	(2 618 179)	(2 817 891)	(987 564)
Прочие операционные расходы	(7 954 919)	(6 139 645)	(3 184 857)
Чистые прочие расходы, нетто	(6 743 550)	(3 185 333)	(310 787)
Операционные расходы	(17 430 889)	(12 216 249)	(4 347 214)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	11 673 389	10 640 331	2 214 995
Расходы по корпоративному налогу	(2 325 856)	(2 211 638)	(455 536)
Чистая прибыль за период	9 347 533	8 428 693	1 759 459
Прочий совокупный доход за период	-	-	-
Итого совокупный доход за период	9 347 533	8 428 693	1 759 459

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

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	11 673 389	10 640 331	2 214 995
Корректировки:			
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	11 391	62 884	9 922
Начисление резервы по ожидаемом кредитным убыткам	(469 904)	7 844 434	5 984 705
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	228 911	218 322	67 714
Нереализованная убыток/прибыль от курсовых разниц	114 241	73 380	(135 994)
Начисленные процентные доходы	(29 173 896)	(31 427 098)	(12 986 200)
Начисленные процентные расходы	539 522	726 084	439 286
Изменения в оборотном капитале:			
Изменения в займах, выданных клиентам	(574 425)	(20 061 281)	(10 018 014)
Изменения в дебиторской задолженности	137 802	(236 359)	(373 748)
Изменения в авансах выданных	(313 042)	(480 949)	(52 956)
Изменения в прочих активах	(37 856)	(54 933)	(11 744)
Изменения в кредиторский задолженности	592 425	(217 452)	1 032 917
Изменения в прочих обязательствах	98 094	289 232	90 274
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(17 073 348)	(32 623 405)	(13 738 843)

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Проценты полученные	23 398 268	36 493 512	9 458 302
Проценты уплаченные	(24 218)	(470 720)	(225 592)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(3 828 906)	(465 408)	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	2 471 796	2 933 979	(4 506 133)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(123 481)	(92 005)	(90 479)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(123 481)	(92 005)	(90 479)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Получение займов	609 754	13 489 288	9 904 297
Погашение займов	(1 731 204)	(14 737 627)	(4 751 827)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(256 618)	(2 281)	-
Денежные средства, использованные в / полученные от финансовой деятельности	(1 378 068)	(1 250 620)	5 152 470
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	970 247	1 591 354	555 858
Начисление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	-	-	(10 109)
Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	(25 605)	(37 350)	(5 770)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 134 387	580 383	40 404
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 079 029	2 134 387	580 383

Отчет об изменениях в капитале Эмитента, тыс. тенге

Наименование статей	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31.12.2021	100 000	830	0	100 830
Уставный капитал	100 000	-	0	100 000
Дополнительный оплаченный капитал	830	-	0	830
Нераспределенная прибыль	0	-	1 752 089	1 759 459
Прочий совокупный доход	0	-	1 752 089	1 759 459
31.12.2022	100 830	-	10 180 782	10 281 612
Уставный капитал	100 000	-	-	-
Нераспределенная прибыль	-	-	9 347 533	9 347 533
Перевод в уставный капитал	100 000	-	(100 000)	-
Прочий совокупный доход /(убыток) за отчетный период	-	-	-	-
Общий совокупный доход/убыток за период	100 000	-	9 247 533	9 347 533
01.10.2023	200 830	-	19 428 315	19 629 145

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

6.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Основные средства по состоянию на 30.09.2023 г. в тыс. тенге (неаудировано)

Основные средства	Машины и оборудование	Компьютеры	Прочие	Итого
01 января 2023 года	995	65 618	92 483	159 096
Поступления	0	33 498	18 241	51 739
Выбытия		0	(304)	(304)
30 сентября 2023 года	995	99 116	110 420	210 531
Накопленный износ				
01 января 2023 года	(379)	(24 497)	(31 008)	(55 884)
Начисление	(226)	(21 466)	(23 948)	(45 640)
Выбытия	0	0	156	156
30 сентября 2023 года	(605)	(45 963)	(54 800)	(101 368)
ИТОГО				
01 января 2023 года	616	41 121	61 475	103 212
30 сентября 2023 года	390	53 153	55 620	109 163

Эмитент не обладает инвестиционной недвижимостью, переоценка основных средств не проводилась.

6.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы (программное обеспечение) по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге (неаудировано)

Первоначальная стоимость	
01 января 2023 года	23 165
Поступления	73 916
30 сентября 2023 года	97 081
Накопленная амортизация	
01 января 2023 года	(6 483)
Начисленная амортизация	(9 082)
30 сентября 2023 года	(15 565)
Остаточная стоимость	
01 января 2023 года	16 682
30 сентября 2023 года	81 516

Переоценка нематериальных активов не проводилась

6.3. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовые активы по состоянию на 30.09.2023 г. (неаудировано), тыс. тенге

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 079 029	-	3 079 029
Займы клиентам	21 699 148	-	21 699 148
Дебиторская задолженность	564 631	-	564 631
Итого	25 342 808	-	25 342 808

Финансовые активы в разрезе валют по состоянию на 30.09.2023 г. (неаудировано), тыс. тенге

Наименование	Тенге	Доллары	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 622 732	456 297	3 079 029

Займы клиентам	21 699 148	-	21 699 148
Дебиторская задолженность	495 148	69 483	564 631
Итого	24 817 028	525 780	25 342 808

6.4. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

Портфель займов по состоянию на 30.09.2023 г. (неаудировано), тыс. тенге

Наименование	Непогашенная задолженность
Текущие займы без просроченной задолженности	13 795 435
Займы с просроченной задолженностью от 1 до 30 дней	3 166 255
Займы с просроченной задолженностью от 31 до 60 дней	14 736 379
Займы с просроченной задолженностью от 61 до 90 дней	1 479 984
Займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1 333 066
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(12 811 971)
ИТОГО Потребительские беззалоговые займы физическим лицам	21 699 148

6.5. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Торговая и прочая дебиторская задолженность на 30.09.2023 г. тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
ROBOFINANCE ООО	140 233	-	140 233
Робофинанс ООО	78 386	-	78 386
Digido Finance Corp (USD)	69 483	-	69 483
Прочая	50 721	-	50 721
Аренда офисов	18 635	-	18 635
Una Management Company Limited	13 522	-	13 522
Софтлайн Трэйд ТОО	10 167	-	10 167
NEOFIN GLOBAL INC.	9 017	-	9 017
GOOD DAY GERMANY GMBH	8 091	-	8 091
Требования к заёмщикам- физическим лицам по госпошлине и возмещению почтовых расходов	141 361	25 015	166 376
ИТОГО			564 631

Торговая и прочая дебиторская задолженность в разрезе валют по состоянию на 30.09.2023 г. (неаудировано), тыс. тенге

Наименование	Валюта	Эквивалент в Тенге	Итого
ROBOFINANCE ООО	USD	140 233	140 233
Робофинанс ООО	RUB	78 386	78 386
Digido Finance Corp (USD)	USD	69 483	69 483
Аренда офисов	KZT	18 635	18 635
Una Management Company Limited	EUR	13 522	13 522
Софтлайн Трэйд ТОО	KZT	10 167	10 167
NEOFIN GLOBAL INC.	USD	9 017	9 017
GOOD DAY GERMANY GMBH	EUR	8 091	8 091
Прочая	KZT	50 721	50 721

Требования к заёмщикам- физическим лицам по госпошлине и возмещению почтовых расходов	KZT	166 376	166 376
ИТОГО			564 631

6.6. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, ВКЛАДЫ РАЗМЕЩЕННЫЕ

Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные на 30.09.2023 г. (неаудировано)

Ниже представлен анализ денежных средств в разрезе банков на 30.09.2023 г., тыс. тенге

Наименование	Валюта	Ставка вознаграждения	30.09.2023 г.
АО "Народный Банк Казахстана" (вклад)	KZT	15,25%	2 155 612
АО "Народный Банк Казахстана"	KZT		28 410
АО "Народный Банк Казахстана"	USD		0
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	KZT		0
АО "БанкЦентрКредит"	KZT		756
АО "Altyn Bank"	KZT		5
АО "Нурбанк"	USD		806
АО "Нурбанк" (вклад)	USD	0,1%	455 491
АО "Нурбанк"	KZT		254 203
Касса (наличные в офисах для выдачи займов)	KZT		193 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	KZT		(10 109)
ИТОГО:			3 079 029

6.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге (неаудировано)

Наименование	30.09.2023
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	102 799
Товары и материалы	1 983
ИТОГО:	104 782

6.8. АКТИВЫ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Не применимо.

6.9. КАПИТАЛ

Капитал по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге (неаудировано)

Согласно решению единственного учредителя от 30 июня 2023 года путем перевода из нераспределенной прибыли был осуществлен взнос в уставный капитал в размере 100,000 тыс. тенге.

Наименование	30.09.2023
Уставный капитал	200 000
Дополнительно оплаченный капитал	830
Нераспределенная прибыль предыдущего периода	10 180 782
Нераспределенная прибыль	9 247 533
Итого капитал	19 629 145

6.10. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ \ ПРОЧИЕ ВИДЫ РЕЗЕРВОВ

Не применимо.

6.11. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

Займы и финансовая помощь по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге (неаудировано)

Кредитная организация	Валюта	Срок погашения	Оставшаяся сумма долга (основной долг, вознаграждения и дисконт)	Залоговое имущество	Ковенанты
МФО TEZ FINANCE TOO	KZT	31.07.2026	251 901	нет	Нет
CNP OPERATING CORPORATION	USD	31.01.2024	227 776	нет	Нет
Фирма CNP PROCESSING GMBH	USD	31.01.2024	227 770	Нет	нет
RC RIGA SIA	EUR	31.12.2023	3 153 152	нет	Нет
Итого			3 860 599		

6.12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Согласно Свидетельству о государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций от 23.10.2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию выпуска негосударственных облигаций Эмитента (ISIN KZ2P00010291).

Выпуск разделен на 50 000 (Пятьдесят тысяч) купонных облигаций без обеспечения на общую сумму 5.000.000 (Пять миллионов) долларов США. Номинальная стоимость одной облигации составляет 100 (сто) долларов США.

6.13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ НА 30.09.2023 Г., ТЫС. ТЕНГЕ (НЕАУДИРОВАНО)

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Задолженность поставщикам и подрядчикам	987 644	-	987 644
Задолженность по расчетам с платёжными системами	104 601	-	104 601
Задолженность по факторинговым операциям	171 083	-	171 083
Прочая кредиторская задолженность	1 114	-	1 114
Итого	1 264 442	-	1 264 442

Кредиторская задолженность в разрезе валют по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге

Наименование	Тенге	Доллары	Российский рубль	Евро	Итого
Кредиторская задолженность в разрезе валют по состоянию на 30.09.2023 г., тыс. тенге	683 058	233 983	91 739	255 662	1 264 442

Кредиторы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы кредиторской задолженности эмитента по состоянию на 30.09.2023 г., в тыс. тенге

Наименование	Валюта	Сумма	Аффилированность	Срок погашения	Примечание
WEBCOM KAZAKHSTAN TOO	KZT	251 400	Нет	Октябрь 2023	Реклама в интернете

6.13. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ ВКЛАДЫ (ПРИМЕНИМО ДЛЯ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ)

Не применимо

6.14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА 30.09.2023 Г., ТЫС. ТЕНГЕ (НЕАУДИРОВАНО)

Наименование	В течение одного года	Более одного года	Итого
Обязательства по налогам	236 258	-	236 258

Оценочные обязательства по вознаграждениям работникам (резерв по отпускам)	307 350	-	307 350
Прочая кредиторская задолженность	277 313	-	277 313
Итого	507 845	-	820 921

6.15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Не применимо

6.16. ДОХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ОБЪЕМ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ, ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ) ЗА 2021 Г. И 2022 Г., И НА 30.09.2023 Г. (НЕАУДИРОВАНО)

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Процентные доходы	29 173 896	31 427 098	12 986 200

6.17. РАСХОДЫ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ, ОКАЗАННЫХ УСЛУГ, ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ) ЗА 2021 Г. И 2022 Г., И НА 30.09.2023 Г. (НЕАУДИРОВАНО)

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Процентный расходы	(539 522)	(726 084)	(439 286)

6.18. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ)

Не применимо.

6.19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / РАСХОДЫ НА 30.09.2023 Г. (НЕАУДИРОВАНО)

Не применимо.

6.20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021-2022 ГГ. И НА 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО) *Процентные доходы, тыс. тенге*

Наименование	Уд. вес, %	30.09.2023	Уд. вес, %	31.12.2022	Уд. вес, %	31.12.2021
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:						
Займы клиентам	96,6	28 174 610	99,6	31 307 650	99,9	12 977 513
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,4	999 286	0,4	119 448	0,1	8 687
Процентные доходы		29 173 896		31 427 098		12 986 200

Процентные расходы, тыс. тенге

Наименование	Уд. вес, %	30.09.2023	Уд. вес, %	31.12.2022	Уд. вес, %	31.12.2021
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>	95,9	(515 106)	99,6	(723 230)	100	(439 286)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	4,1	(24 416)	0,4	(2 854)	-	-
Процентные расходы		(539 522)		(726 084)		(439 286)

6.21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2021-2022 ГГ. И НА 30 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО) НЕ УКАЗАННЫЕ ВЫШЕ

Расходы на персонал, тыс. тенге

Наименование	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
Заработная плата и другие выплаты	2 618 179	2 817 891	987 564

Прочие операционные расходы, тыс. тенге

Наименование	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
Маркетинговые услуги	3 255 776	2 866 508	1 284 804
Информационно-технические услуги	1 690 417	1 409 451	555 622
СМС информирование	511 092	574 955	410 460
Текущая аренда	186 963	272 800	166 803
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и по бонусам	228 911	218 322	86 690
Услуги Первого кредитного бюро	272 416	179 024	98 795
Финансовое посредничество	141 013	110 599	41 908
Монтажные и ремонтные работы	89 474	97 569	-
Услуги связи	52 858	70 555	37 249
Износ и амортизация	111 391	62 884	9 922
Поведенческий скоринг	41 054	51 072	57 371
Расходы по содержанию офисов	23 985	40 329	70 001
Охрана	22 325	22 853	11 186
Возмещение расходов по исполнительным надписям	850 642	(2 428)	6 642
Создание резерва на НДС к возмещению	-	-	282 250
Курьерские и почтовые услуги	-	-	10 568
Прочее	160 287	165 152	54 586
Итого	7 954 919	6 139 645	3 184 857

Прочие расходы/доходы, тыс. тенге

Наименование	30.09.2023	31.12.2022	31.12.2021
Прочие расходы	(6 743 550)	(3 185 333)	(310 787)
<i>Убыток от продажи займов</i>	(6 710 358)	(3 066 586)	(284 865)
<i>Прочие неоперационные расходы</i>	(34 117)	(125 966)	(28 005)
Прочие доходы	925	7 219	2 083

6.22. ЗАРАБОТАННЫЕ ПРЕМИИ/ПРОИЗОШЕДШИЕ УБЫТКИ, ЗА ВЫЧЕТОМ ПЕРЕДАННЫХ НА ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Не применимо.

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

7.1. РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТОВ

Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам в соответствии с методологией расчета НБРК по состоянию на 31 декабря 2021-2022 гг., а также на 30 сентября 2023 года

Пруденциальные нормативы	Требование / лимиты на 30.09.2023	Фактические значения по Эмитенту	Требование / лимиты на 31.12.2022 и 31.12.2021	Фактические значения по Эмитенту	
				31.12.2022	31.12.2021
Минимальный размер уставного капитала	150 000 000	200 000 000	100 000 000	100 000 000	100 000 000
Минимальный размер собственного капитала	150 000 000	22 135 495 000	100 000 000	13 141 565 000	3 383 855 000
Достаточность собственного капитала k1	0,10	0,197	0,1	0,393	0,187
Максимальный размер риска на одного заемщика, k2	0,25	0,00	0,25	0,00	0,00
Коэффициент левереджа, k3	10,00	0,278	10	0,449	2,003

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля по данным Эмитента:

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	40,0%	52,2%	60,7%
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	60,0%	47,8%	39,3%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0	0	0
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	4,09%	14,9%	25,1%

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля по методике Национального Банка РК:

Наименование	30.09.2023 (неауд.)	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2021 (ауд.)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / сумма обязательств по предоставленным микрокредитам	37,12%	47,1%	40,4%
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (сумма обязательств по предоставленным микрокредитам - провизии) / сумма обязательств по предоставленным микрокредитам	62,88%	52,9%	59,6%
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0	0	0
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченных обязательств по основному долгу и вознаграждению 90 дней / сумма обязательств по основному долгу и вознаграждению по всем предоставленным микрокредитам	3,9%	15,27%	53,9%

Генеральный директор

Торутаев А.К.



Данный документ подписал:

Генеральный директор

Алмаз Торутаев

19.01.2024 г. 21:31

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.