



Мани   Капитал

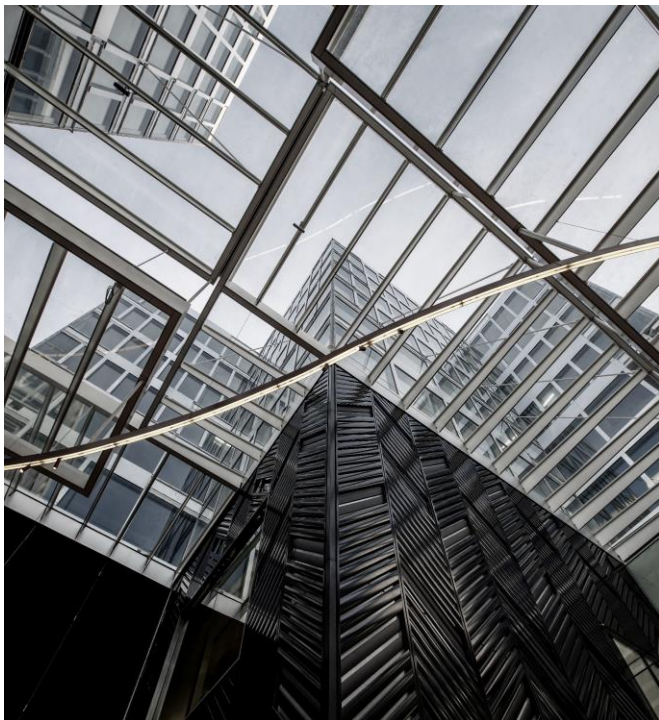
**АО МФК МК**

Информация предназначена для квалифицированных инвесторов | октябрь 2023

# Предварительные параметры выпуска

Информация для квалифицированных инвесторов

## Эмитент АО МФК МК



Рейтинг	ruBB- прогноз «Стабильный» от Эксперт РА
Объем выпуска облигаций	150 000 000 рублей
Номинал одной облигации	1 000 рублей
Ориентир ставки купона	21% в 1-6 купонные периоды 18% в 7-12 купонные периоды 16% в 13-18 купонные периоды 15% в 19-36 купонные периоды
Купонный период	30 дней
Срок обращения	1 080 дней (3 года)
Ориентир даты размещения	24 октября 2023 года
Организатор / Андеррайтер	ООО ИК «Иволга Капитал»

## О компании: общие сведения

Мани Капитал специализируется на выдаче займов представителям микро, малого и среднего бизнеса. Компания работает в онлайн и офлайн форматах

Компания входит в состав международного финансового холдинга, оказывающего услуги микрофинансирования в странах Европы и СНГ. МФК имеет представительства в 33 городах на территории 6 федеральных округов России



Полное наименование	Акционерное общество Микрофинансовая компания «Мани Капитал»
Генеральный директор	Чубакова Светлана Григорьевна
Дата регистрации	05.09.2005 года
ОГРН	1056316050790
ИНН	631601001
Юридический адрес	443068, Самарская область, г. Самара, проспект Масленникова, д. 8, этаж 1
Сайт	<a href="http://moneykapital.ru">moneykapital.ru</a>

# Профиль компании в цифрах

По итогам 1 полугодия 2023 года

**18 лет**

на рынке финансирования РФ

**2 167 млн руб.**

объем портфеля займов

**2 438 млн руб.**

объем выдач LTM 6 мес. 2023

**ruBB-**

прогноз стабильный

**Expert** РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО



социальная ответственность

**33 региона**

присутствия в РФ

**3 954**

количество  
активных договоров

**115,7 млн руб.**

чистая прибыль LTM  
к 6 мес. 2023

**Mainstay**

аудитор компании



поддержка благотворительного  
фонда



# Mikro Kapital Group в России

## Money Kapital

микрофинансовая компания, которая оказывает финансовую поддержку для развития микро и малого бизнеса, а также самозанятых

## General Invest

инвестиционная компания, которая оказывает услуги по управлению капиталом крупных частных и корпоративных инвесторов, а также семейным благосостоянием

## MK Leasing

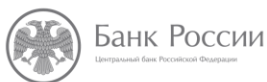
лизинговая компания, которая финансирует покупку оборудования, транспорта, спецтехники и недвижимости для клиентов из микро и малого бизнеса

## делимобиль



один из крупнейших проектов по совместному поминутному использованию автомобилей в России, который обслуживает частных лиц и предпринимателей

## Наши партнеры и контролеры



Деятельность компании контролирует ЦБ РФ



Компания является членом крупнейшей само-регулируемой организации СРО МИР



Компания на протяжении 12 лет ежегодно сотрудничает с международными аудиторскими компаниями из ТОП-10



В компанию инвестируют квалифицированные инвесторы и Банки

# Команда компании МФК МК



**Винченцо Трани**  
Акционер  
Председатель наблюдательного совета

- Живёт и работает в России с 2000 года, имеет российское гражданство
- Имеет более чем 20-летний опыт работы топ-менеджером в ведущих российских банках. Заместитель генерального директора КМБ Банк, Член и председатель руководящих органов в «Банк Интеза», АКБ «МДМ», КБ «Росэнергобанк»
- Основатель Mikro Kapital Group, каршеринговой компании Делимобиль и инвестиционной компании General Invest
- 2019-2022 Президент Итало-Российской Торговой Палаты
- Получил высшее образование в Италии и в России по специальностям в области экономики и менеджмента



**Фердинандо Пелаццо**  
Член наблюдательного совета

- Живёт и работает в России с 1997 года, имеет российское гражданство
- С 2022 Президент Итало-Российской Торговой Палаты
- Более чем 30-летний опыт в банковском и финансовом секторе со специализацией на рынке России и стран СНГ - управляющие должности в SAN PAOLO, Intesa ZAO, UBI Banca Group и других международных финансовых институтах
- Высшее образование в Великобритании в Университете Кембри и в Мидлсекском университете по специальности Механика финансирования международной торговли. Закончил Высшую школу экономики и финансов К.Селла в Турине, Италия
- Имеет степень MBA



**Ярослав Полещук**  
Член наблюдательного совета

- Обширный опыт работы по управлению рисками и бизнес-процессами, оптимизации операционных расходов и управлению капиталом
- Опыт работы в крупнейших банках России: Руководитель блока рисков и Директор Департамента розничных кредитных рисков «Бинбанк», Начальник Департамента розничных рисков МДМ Банка, Начальник Управления розничных кредитных рисков БКС Банк
- Financial Risk Manager (FRM) - профессиональная сертификация для риск-менеджеров
- Высшее экономическое образование, финансы и кредит и техническое образование по специальности программист



**Светлана Чубакова**  
Председатель Правления  
Генеральный директор

- Большой опыт управления масштабными проектами в сфере МСП
- Опыт работы в крупнейших банках, специализирующихся на кредитовании малого бизнеса, более чем 20 лет: Вице-президент, член управляющего Комитета Банка ФК Банк «Открытие», Вице-президент КБ «Юниаструм Банк», руководитель Департамента МСП в КМБ Банке/Банке Интеза, руководящие позиции блока МСП «Бинбанк»
- Имеет сертификат на технологию ЕБРР по работе с малым бизнесом
- Высшее экономическое образование по специальности Банковское дело



**Алёна Захаренко**  
Член Правления  
Коммерческий директор

- Опыт работы в крупнейших банках, специализирующихся на работе с МСП, более 20 лет: Директор Департамента развития региональной сети банка Интеза, Директор Департамента развития продаж «Бинбанк», Руководитель блока продаж МСП СберБанка
- Большой опыт работы в продажах, в управлении и оптимизацией региональной сети и дочерних структур, в управлении проектами в сфере онлайн и офлайн бизнес процессов в направлении МСП и корпоративных клиентов
- Имеет сертификат на технологию ЕБРР по работе с малым бизнесом
- Высшее экономическое образование



**Юлия Делеске**  
Член Правления  
Финансовый директор

- Опыт работы на руководящих должностях в микрофинансовых институтах с 2001г: Руководитель службы внутреннего контроля, Финансовый директор - Женская микрофинансовая сеть, Национальная лизинговая компания, Микро Капитал Россия
- Сертификация ACCA (Association of Chartered Certified Accountants)
- Имеет Квалификационный аттестат аудитора
- Высшее экономическое образование по специальности бухгалтерский учет и аудит



**Андрей Сергиевский**  
Член Правления  
Начальник Департамента по управлению рисками

- Опыт работы в управлении рисками в сегменте МСП более 20 лет. Занимал должности Начальника кредитного управления, Руководителя направления анализа рисков кредитования МСП: МКБ, МДМ-Банк, Инвестторгбанк
- С 2015 г в структуре Микро Капитал Групп, руководитель риск-подразделения Мани Капитал с 2019 г
- Высшее экономическое образование

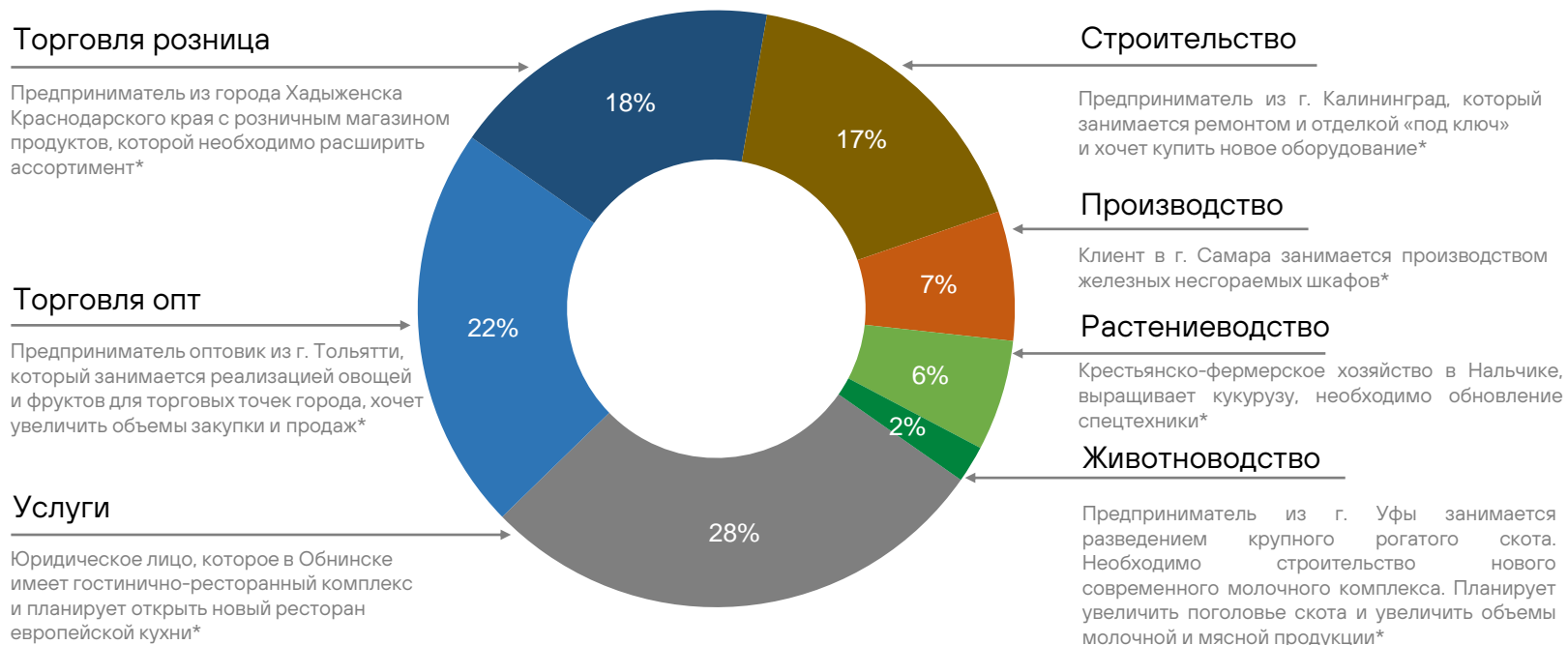


# Профиль клиента компании

Клиенты Компании – это представители микро и малого сегмента, в основном, с годовой выручкой до 400 млн руб. из различных отраслей экономики

**Основная цель займов – развитие бизнеса или исполнение контракта**

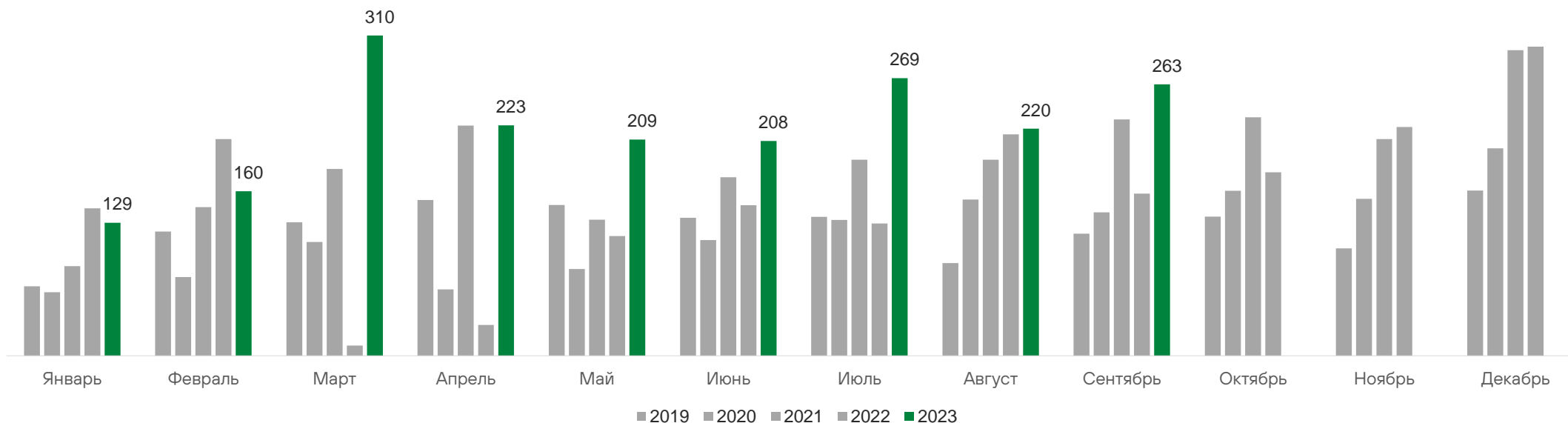
Структура портфеля по отраслям



\* Примеры клиентов МФК Мани Капитал

# Динамика выдач

Показатели в млн рублей



# Объем выдач

Показатели в млн рублей

**1 490**

за 2019 год

**1 444**

за 2020 год

**2 285**

за 2021 год

**1 854**

за 2022 год

**1 992**

за 9 мес. 2023 года

▲ +72,5% к 9 мес. 2022



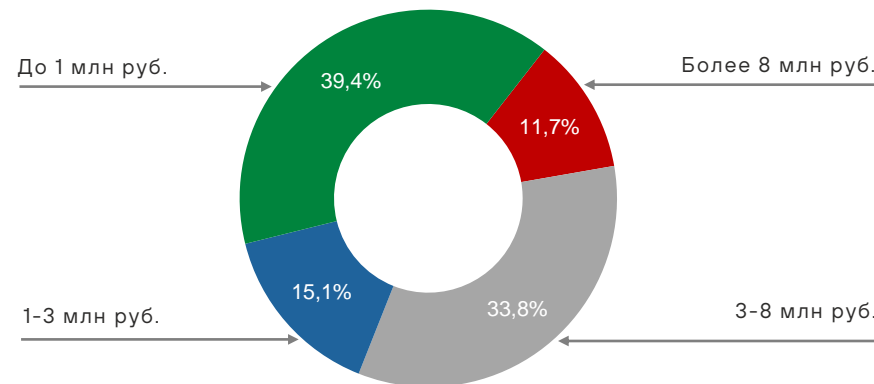
# Структура портфеля

По состоянию на 30 июня 2023 года

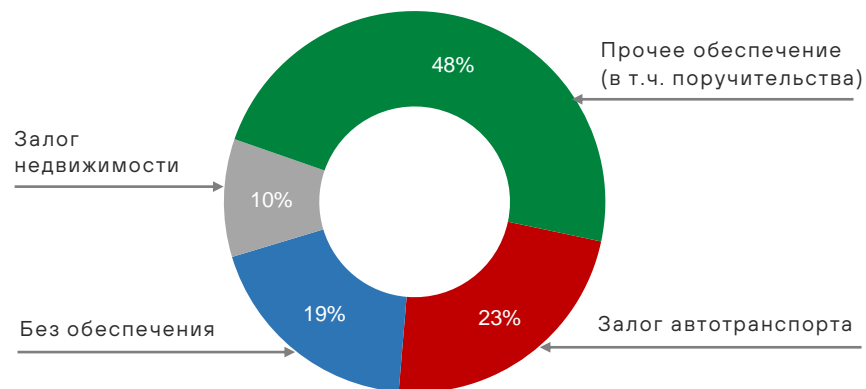
Объем портфеля

**2 167 млн рублей**  
**3 954 клиентов**

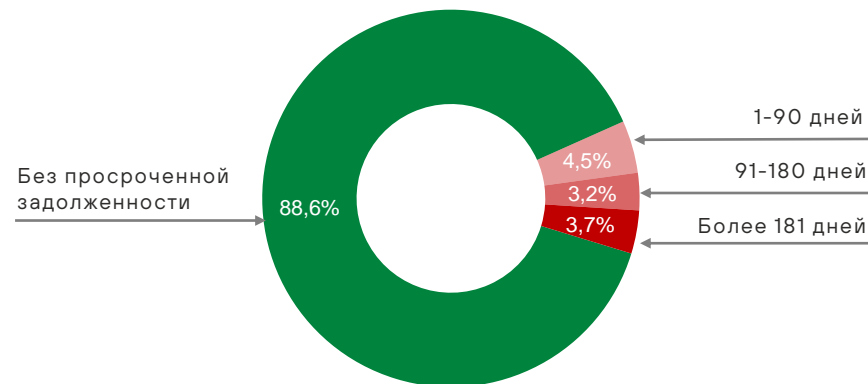
По объему выдач



По виду обеспечения

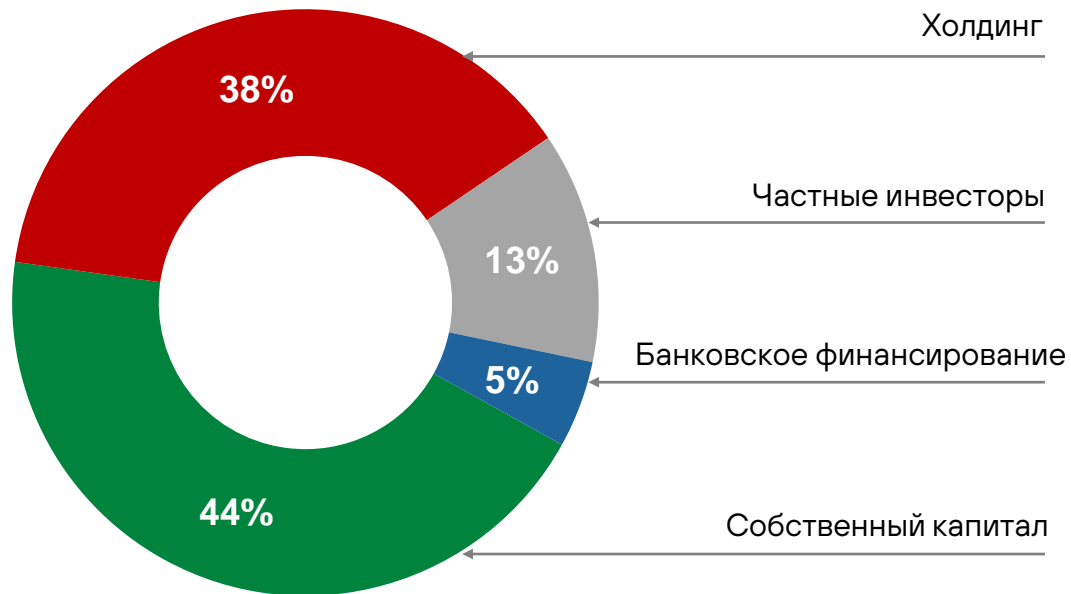


По категории просроченной задолженности



# Структура пассивов

По состоянию на 30 июня 2023 года



Источник средств	Сумма, тыс. руб.
Собственный капитал	874 638
Холдинг	758 635
Частные инвесторы	252 300
Банковское финансирование	95 000
MINTOS	6 885

**с 2019 года**

работаем с частными инвесторами

**99,8%**

привлечение в рублях

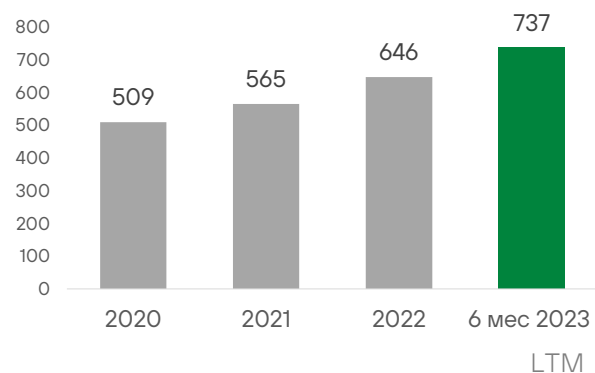
**31%**

средств являются долгосрочными

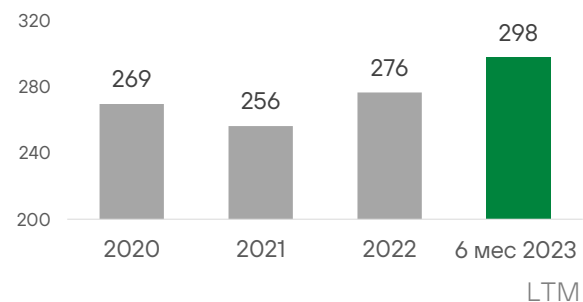
# Основные финансовые результаты

млн рублей

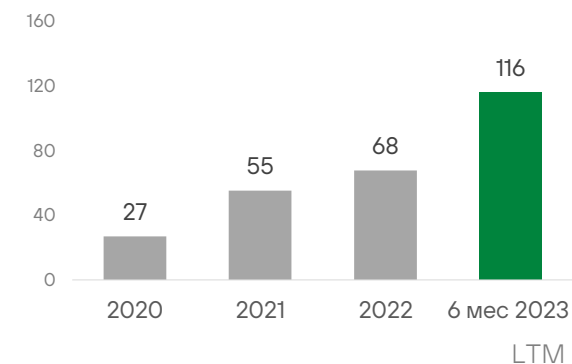
### Процентные доходы



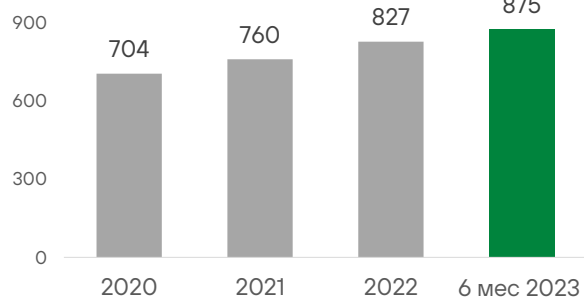
### Чистые процентные доходы после резервов



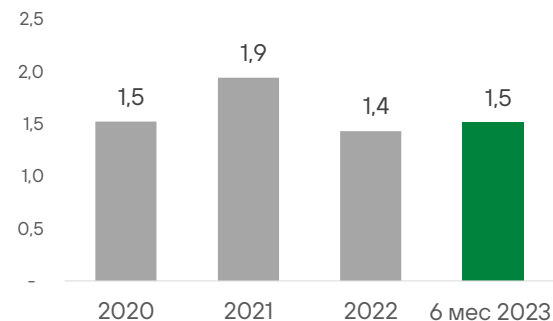
### Чистая прибыль



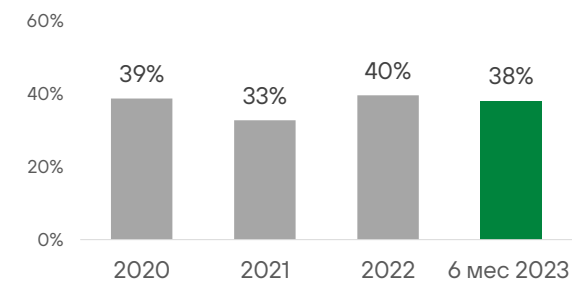
### Капитал



### Чистый долг / Капитал



### Доля капитала в балансе компании

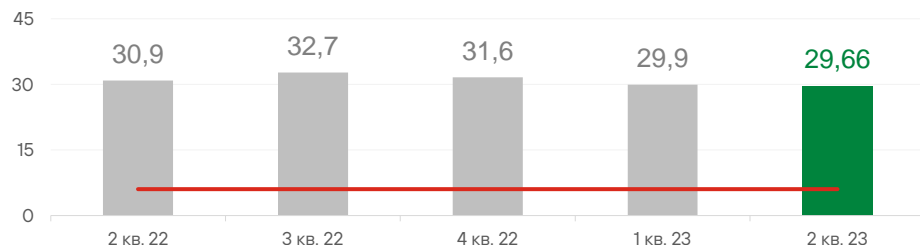


# Нормативы

МФК «Мани Капитал» выполняет нормативы ЦБ РФ

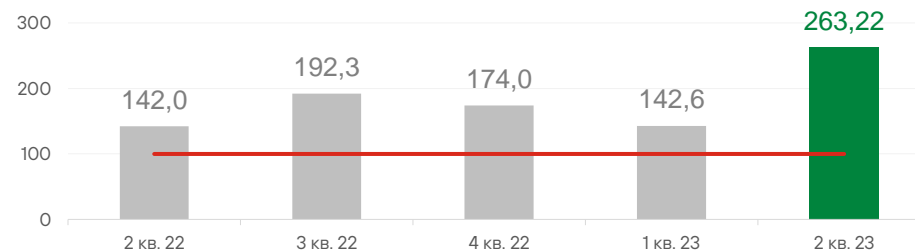
## НМФК 1

норматив достаточности собственных средств при допустимом минимуме 6%



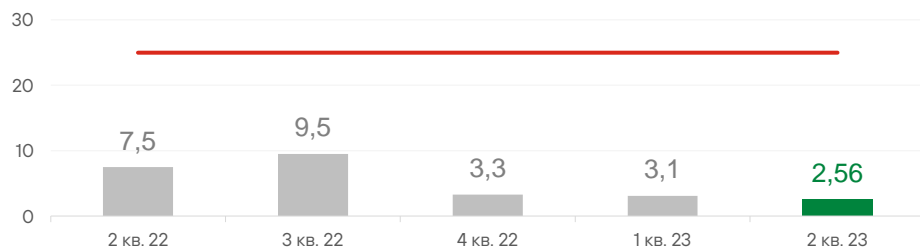
## НМФК 2

норматив ликвидности при допустимом минимуме 100%



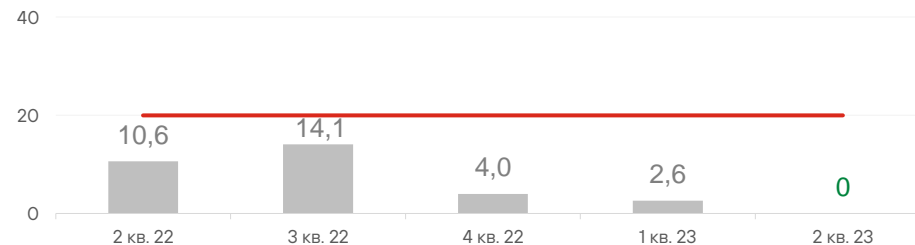
## НМФК 3

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков при допустимом максимуме 25%



## НМФК 4

максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо при допустимом максимуме 20%



# Контакты

Клиентский блок  
ООО ИК «Иволга Капитал»



Елена Богданова  
+ 7 999 645 91 23  
[bogdanova@ivolgacap.com](mailto:bogdanova@ivolgacap.com)

Влада Матвеева  
+7 988 067 63 17  
[v.matveeva@ivolgacap.com](mailto:v.matveeva@ivolgacap.com)

Анастасия Петрова  
+7 903 214 53 56  
[a.petrova@ivolgacap.com](mailto:a.petrova@ivolgacap.com)



# Важное заявление о прогнозах и об ограничении ответственности

Данный информационный материал подготовлен ООО ИК «Иволга Капитал» (далее также – «Организатор»), которое оказывает эмитенту содействие в организации маркетинговой кампании для создания необходимых условий для привлечения инвесторов (потенциальных приобретателей ценных бумаг эмитента) в рамках оказания услуг по организации размещения выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента.

Настоящий информационный материал подготовлен исключительно в информационных целях. Несмотря на то, что ООО ИК «Иволга Капитал» применило все разумные меры, чтобы обеспечить точность и правильность содержащейся в данном информационном материале сведений, а также прилагало разумные усилия для получения информации из надежных, по мнению ООО ИК «Иволга Капитал», источников, ООО ИК «Иволга Капитал» не дает, прямо или косвенно, никаких заверений или гарантий, содержащихся в настоящем информационном материале. Специальных исследований, направленных на выявление фактов неполноты и недостоверности указанной информации, не проводилось. Никакая часть настоящего документа или факт опубликования информационного материала не могут служить основанием для какого-либо договора, обязательства или решения об инвестировании. Данный материал подготовлен исключительно в целях ознакомления получателей с информацией, способной помочь им при самостоятельной оценке вопросов, сделок или компаний (эмитентов), упомянутых в настоящем материале. Организатором не предоставляется никаких гарантий, явных или подразумеваемых, что информация или мнение, представленные в настоящем документе, являются справедливыми, точными, адекватными, полными или правильными.

Данный информационный материал не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, офертой, предложением о продаже или предложением делать оферту о подписке на какие-либо ценные бумаги или их приобретении. Ни эмитент, ни его аффилированные лица или представители эмитента и Организатора не несут никакой ответственности (за действия по неосторожности или по иным основаниям) за убытки, возникшие каким-либо образом в результате использования настоящего материала либо его содержания, либо причиненные иным образом в связи с публикацией данного материала. Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в данном документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю инвестора. Определение соответствия финансового инструмента либо операции инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и толерантности к риску является задачей инвестора.

Все перечисленные в данном материале заявления, не касающиеся факта, произошедшего в прошлом, могут считаться прогнозными заявлениями. В таких заявлениях, в связи с известными и не известными рисками, факторами неопределенности и иными факторами, находящимися вне контроля эмитента и/или Организатора, фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Данные прогнозные заявления основаны на многочисленных презумпциях относительно нынешней и будущей бизнес-стратегии эмитента и среды, в которой ожидается ведение эмитентом деятельности в будущем. По своей природе прогнозные заявления связаны с рисками и факторами неопределенности, зависящими от обстоятельств, которые могут возникнуть или не возникнуть в будущем. Прогнозные заявления делаются на дату составления настоящего материала и эмитент категорически отрицает наличие любых обязательств по обновлению или пересмотру прогнозных заявлений, сделанных в настоящем документе, для отражения связанных с возникновением таких обстоятельств изменений в ожиданиях или перемен в условиях или обстоятельствах, на которых основаны эти прогнозные заявления.

Информация, содержащаяся в данном информационном материале, предоставляется по состоянию на дату составления настоящего документа, отражает субъективное мнение исследователей (специалистов ООО ИК «Иволга Капитал») и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления. Организатор также не предоставляет гарантий, что информация о бизнесе, финансовом состоянии, перспективах, кредитоспособности, статусе или о иных положениях эмитента на дату после публикации информационного материала будет являться актуальной. Ни эмитент, ни Организатор, ни кто-либо из официальных представителей, сотрудников сторон или консультантов не несут обязательств в отношении дополнения, изменения, обновления или пересмотра любой информации, представленной в составе настоящего материала. Необходимо принимать во внимание, что доход от инвестирования в определенные ценные бумаги или иные финансовые инструменты, если таковой имеет место, может варьироваться, а стоимость этих ценных бумаг и иных финансовых инструментов может повышаться или понижаться. Колебание курсов иностранных валют может оказать неблагоприятное влияние на курс, стоимость и доходность определенной ценной бумаги и иного финансового инструмента, упомянутых в настоящем документе. ООО ИК «Иволга Капитал» не несет ответственности перед инвестором за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

Для получения дополнительной информации об эмитенте ценных бумагах, упомянутом(-ых) в настоящем информационном материале, необходимо обратиться в ООО ИК «Иволга Капитал». Воспроизводить, копировать, цитировать, а также делать выдержки из информационного документа без предварительного письменного согласия ООО ИК «Иволга Капитал» запрещено.