



# **Товарищество с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)**

## **Инвестиционный меморандум**

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 30 сентября 2024 года**

**Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 июня 2024 года**

**Финансовый консультант  
АО «BCC Invest»**



**Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее – «**Эмитент**», **ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)** в сектор «Долговые ценные бумаги площадки» 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 составлен по состоянию на 30 сентября 2024 года и 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 консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2023 год и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 1 полугодие 2024 года.

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

**Оглавление**

<b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....</b>	<b>10</b>
<b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>13</b>
<b>Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>24</b>
<b>Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>25</b>
<b>Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>29</b>
<b>Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>38</b>
<b>Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ .....</b>	<b>39</b>

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)	ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

22 мая 2019 года Эмитент был зарегистрирован под следующим наименованием:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Сенімді іргетас» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Сенімді іргетас» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Сенімді іргетас»	ТОО «Сенімді іргетас»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Наименование Эмитента было изменено 15 апреля 2020 года:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Ломбард «Сенімді іргетас» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Ломбард «Сенімді іргетас» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «Сенімді іргетас»	ТОО «Ломбард «Сенімді іргетас»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Наименование Эмитента было изменено 11 января 2022 года:

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)	ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

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

### 2. Регистрационные данные

БИН Эмитента - 190540020930.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 22 мая 2019 года.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена 11 января 2022 года.

### 3. Юридический и фактический адреса

Местонахождение: Казахстан, 050009, город Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева, дом 37.

Телефон: +7 708 708 70 84, +7 708 973 04 22, факс отсутствует.

E-mail: Io\_biruza@mail.ru, m.potapov@1lombard.kz.

Интернет-сайт: <https://1lombard.kz/>.

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

Эмитент является одним из крупнейших ломбардов в Казахстане и Средней Азии, предоставляющим услуги для более 30 тысяч клиентов. Деятельность Эмитента охватывает всю территорию Республики Казахстан, а также присутствует в Узбекистане и Кыргызстане в части дочерних организаций (далее – Группа компаний). В настоящее время 398 обособленных подразделений осуществляют свою деятельность в Казахстане, 28 отделений в Узбекистане и 43 отделения в Кыргызстане, головное подразделение находится в г. Алматы.

Период	Мероприятия
2019 год	<ul style="list-style-type: none"> <li>Регистрация Эмитента 22 мая 2019 года, приобретение кредитного портфеля согласно условиям договоров по переуступке прав требования согласно договорам с ТОО «Каржалык Жал» и ТОО «Акылга Конымды». К концу года было открыто 219 отделений.</li> </ul>
2020 год	<ul style="list-style-type: none"> <li>22 декабря 2020 года была куплена 50%-ная доля в киргизской компании ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» с ломбардной деятельностью в Кыргызстане.</li> <li>На 31 декабря 2020 года количество действующих отделений Эмитента по Казахстану составило 323 отделения.</li> </ul>
2021 год	<ul style="list-style-type: none"> <li>09 сентября 2021 года была приобретена 69,89%-ная доля узбекской компании СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане.</li> <li>16 сентября 2021 года была приобретена 99,07%-ная доля в узбекской компании СП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане.</li> <li>Общее количество отделений на 31 декабря 2021 года по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составило 355 отделений</li> </ul>
2022 год	<ul style="list-style-type: none"> <li>11 января 2022 года осуществлена перерегистрация Эмитента в связи с переименованием в ТОО «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард) и изменением формы управления (ранее: исполнительный орган – Генеральный директор, в настоящее время: исполнительный орган – дирекция).</li> <li>07 апреля 2022 года был осуществлен вывод узбекского учредителя из состава компании СП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» и регистрация иностранного предприятия на территории Республики Узбекистан ИП «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» со 100% долей владения Эмитента.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 15 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 75% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»</li> <li>▪ 29 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 84,93% в ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD».</li> <li>▪ 08 декабря 2022 года была увеличена доля Эмитента до 87,5% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи».</li> <li>▪ На 31 декабря 2022 года общее количество отделений по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составляет 390 отделения.</li> </ul>
<b>2023 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ По состоянию на 30 мая 2023 года было размещено 1 000 000 облигаций первого выпуска облигаций номинальным объемом 1 000 000 000 тенге.</li> <li>▪ 7 августа 2023 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) номинальным объемом 2 млрд. тенге.</li> </ul>
<b>2024 год</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ По состоянию на 30 сентября 2024 года было размещено 1 000 000 облигаций первого выпуска облигаций номинальным объемом 1 000 000 000 тенге.</li> <li>▪ По состоянию на 30 сентября 2024 года было размещено 1 849 619 облигаций второго выпуска облигаций номинальным объемом 2 000 000 000 тенге.</li> <li>▪ По состоянию на 30 сентября 2024 года было размещено 1 940 890 облигаций коммерческого выпуска облигаций номинальным объемом 2 200 000 000 тенге.</li> </ul>

### Цель создания эмитента

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение чистого дохода путем осуществления предпринимательской деятельности.

### 5. Филиалы и представительства

По состоянию на 30 сентября 2024 года Эмитент имеет 18 филиалов.

№	Филиал	Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации
1	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Туркестан	Дата учетной регистрации - 11 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 04 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141009342 Местонахождение филиала: Казахстан, Туркестанская область, город Туркестан, Проспект Тауке Хан, строение 194, почтовый индекс 161200
2	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Караганды	Дата учетной регистрации - 14 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 04 апреля 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141015842 Местонахождение филиала: Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Ерубасева, дом 54, кв. 3, почтовый индекс 100001
3	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Павлодар	Дата учетной регистрации - 27 ноября 2020 года Дата учетной перерегистрации - 10 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 201141033920 Местонахождение филиала: Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 10, 42, почтовый индекс 140000

4	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Алматы	Дата учетной регистрации - 06 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 31 января 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141004551 Местонахождение филиала: Казахстан, город Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева, дом 37, почтовый индекс 050000
5	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Тараз	Дата учетной регистрации - 30 декабря 2020 года Дата учетной перерегистрации - 30 декабря 2020 года Бизнес-идентификационный номер - 03 марта 2022 года Местонахождение филиала: Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, Микрорайон Самал, дом 22, кв. 46, почтовый индекс 080000
6	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Петропавловск	Дата учетной регистрации - 18 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 16 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141019151 Местонахождение филиала: Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, здание 69Д, почтовый индекс 150000
7	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Кызылорда	Дата учетной регистрации - 14 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141015208 Местонахождение филиала: Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Коркыт Ата, дом 84А, почтовый индекс 120014
8	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Семей	Дата учетной регистрации - 06 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141004301 Местонахождение филиала: Казахстан, Абай область, город Семей, Проспект Шакарима, дом 15, кв. 271, почтовый индекс 071410
9	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Уральск	Дата учетной регистрации - 02 февраля 2021 года Дата учетной перерегистрации - 25 апреля 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210241002448 Местонахождение филиала: Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 221, почтовый индекс 090000
10	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Талгар	Дата учетной регистрации - 28 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 04 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141036677 Местонахождение филиала: Казахстан, Алматинская область, Талгарский район, город Талгар, улица Дінмұхамед Қонаев, дом 84, почтовый индекс 041600
11	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Костанай	Дата учетной регистрации - 02 февраля 2021 года Дата учетной перерегистрации - 12 апреля 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210241002725 Местонахождение филиала: Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Победы, дом 60, почтовый индекс 110000
12	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)	Дата учетной регистрации - 28 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 29 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141035887



	Ломбард) в городе Талдыкорган	Местонахождение филиала: Казахстан, Жетісу область, город Талдыкорган, улица Кабанбай батыра, дом 58, почтовый индекс 040000
13	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Нур-Султан	Дата учетной регистрации - 19 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 16 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141021573 Местонахождение филиала: Казахстан, город Астана, район Сарыарка, улица Шэймерден Қосшығұлұлы, дом 23, н.п. 7, почтовый индекс 010000
14	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Актобе	Дата учетной регистрации - 11 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141009719 Местонахождение филиала: Казахстан, Актюбинская область, город Актобе, район Алматы, улица Шернияз Жарылгас-улы, дом 51, кв. 25, почтовый индекс 030000
15	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Актау	Дата учетной регистрации - 05 февраля 2021 года Дата учетной перерегистрации - 20 мая 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210241009910 Местонахождение филиала: Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 6, дом 35, кв. 77, почтовый индекс 130000
16	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Шымкент	Дата учетной регистрации - 09 февраля 2021 года Дата учетной перерегистрации - 14 марта 2022 год Бизнес-идентификационный номер - 210241014055 Местонахождение филиала: Казахстан, город Шымкент, Абайский район, улица Мангельдина, дом 42, кв. 102, почтовый индекс 160000130000
17	Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Усть-Каменогорск.	Дата учетной регистрации - 01 февраля 2021 года Дата учетной перерегистрации - 09 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер – 210241001757 Местонахождение филиала: Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Нурсултана Назарбаева, дом 2, почтовый индекс 070003
18	Головной филиал ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в городе Атырау	Дата учетной регистрации - 13 января 2021 года Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер – 210141014468 Местонахождение филиала: Казахстан, Атырауская область, город Атырау, Микрорайон Вокзал Маңы-3А, дом 4А, кв. 2, почтовый индекс 060000

## 6. Виды деятельности

Эмитент является одним из крупнейших ломбардов в Казахстане и предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года.

Основная деятельность Эмитента - это ломбардные операции по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (ювелирных изделий), предназначенного для личного пользования на срок до одного года на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности с обязательным оформлением договора (залогового билета).

Под ломбардными операциями подразумевают проведение следующих операций: выдача займа, продление срока займа, полное погашение займа, частичное погашение займа с выкупом/без выкупа предмета залога, полное погашение займа. В процессе своей



деятельности Ломбард осуществляет учет, хранение и подготовку ценностей, переходящих после переоформления права собственности на залог, продаже ювелирных изделий, (содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни), по которым торги не состоялись через компании осуществляющие аукционные торги, и проводит предпродажную подготовку к оптовой реализации ювелирных изделий (лом).

## 7. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 30 сентября 2024 года Эмитент не имеет рейтингов.

## 8. Сведения о лицензиях/разрешениях

Эмитент имеет бессрочную лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0046.L от 14.02.2022 года, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков.

Эмитент не является недропользователем.

## 9. Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 30 июня 2024 года

Полное наименование	Юридический и фактический адрес	Основные виды деятельности	Размер доли участия в уставном капитале, которыми владеет эмитент
Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Учтепинский район, массив Чиланзар-12, дом 2, квартира 2	Ломбардная деятельность	100%
Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	Республика Узбекистан, г. Ташкент, Чиланзар квартал 5, дом 46, квартира 92	Ломбардная деятельность	89,46%
Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Жибек Жолу, 213	Ломбардная деятельность	87,5%
Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance” БИН 220940014641	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 37	Микрофинансовая деятельность	100%

Финансовые показатели дочерних организаций по состоянию на 30.06.2024 г. и на 31.12.2023 г., в тыс. тенге

Полное наименование	Год	Активы	Собственный капитал	Объем продаж, выручка	Доход от финансирования (1 полугодие 2024 года)	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Чистая прибыль (1 полугодие 2024 года)
Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	30.06.2024	641 519	134 155	147 160	62 330	68 885	61 423
	31.12.2023	367 079	353 425	117 449	- 5 333	2 061	- 20 633
Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	30.06.2024	558 888	234 956	122 193	44 850	121 147	38 504
	31.12.2023	360 155	352 007	161 590	43 680	77 063	18 912
Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»	30.06.2024	1 620 715	247 410	370 081	228 437	236 510	228 437
	31.12.2023	847 797	70 343	309 687	159 100	60 142	151 412
Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация "Birinshi Finance"»	30.06.2024	246 184	200 953	29 772	- 884	303	- 1 056
	31.12.2023	204 730	202 009	24 516	2 217	1 359	1 142

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

Эмитент не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.

## Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

### 1. Структура органов управления эмитента

В соответствии с уставом Эмитента, утвержденным Общим собранием участников от 29 декабря 2021 года, органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Общее собрание участников;
- исполнительный (коллегиальный) орган – Дирекция.

### 2. Участники эмитента

По состоянию на 30 сентября 2024 года участниками Эмитента являются следующие физические лица:

ФИО	Место жительства	Доля участия
Козлова Ирина Владилленовна	Республика Казахстан, г. Алматы	64%
Соколова Александра Вадимовна	Республика Казахстан, г. Алматы	36%

*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)*

06 января 2021 года изменился состав учредителей ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард), добавился один участник с долей 36% - Соколова Александра Вадимовна.

### 3. Информация об IPO

Не применимо.

### 4. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета).

### 5. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

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

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным (коллегиальным) органом Эмитента является Дирекция. В состав Дирекции Эмитента входят:

- Исполнительный директор – Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич, 1984 года рождения;
- Член Дирекции / Финансовый директор – Манафова Альфия, 1969 года рождения;
- Член Дирекции / Начальник юридического отдела - Рысбекова Ирина Николаевна, 1981 года рождения.

*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
-----	----------------------------------

<b>Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич</b> Исполнительный директор	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 22.02.2023 г. по настоящее время – Исполнительный директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> <li>▪ с июня 2021 г. по февраль 2023 г. – директор ООО «Биринчи ломбард Кэй Джи»</li> </ul>
<b>Манафова Альфия Махмутовна</b> Член Дирекции Финансовый директор	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 22.02.2022 г. по настоящее время – Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> <li>▪ с 22.09.2021 г. по настоящее время – финансовый директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> <li>▪ с ноября 2020 г. по сентябрь 2021 г. – Заместитель генерального директора по экономике и финансам ТОО «Алматытеплокоммунэнерго»</li> </ul>
<b>Рысбекова Ирина Николаевна</b> Член Дирекции / Начальник юридического отдела	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с 23.06.2022 г. по настоящее время – Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> <li>▪ с 01.03.2022 г. по настоящее время – Начальник юридического отдела ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> <li>▪ с октября 2019 г. по февраль 2022 г. – Главный юрист АО «First Heartland Jusan Bank»</li> </ul>

Члены Дирекции Эмитента не имеют доли в уставном капитале Эмитента.

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

За 2023 год и 1 полугодие 2024 года выплаты вознаграждений и бонусов членам исполнительного органа Эмитента составили 67 762 тыс. тенге и 40 369 тыс.тенге.

## 6. Иные органы эмитента

Отсутствуют.

*Среднесписочная численность работников Эмитента*

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 916 человека.

*Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента*

№	Наименование структурного подразделения	ФИО руководителя структурного подразделения
1	Учредитель Участник №1 (куратор внутреннего аудита)	Козлова Ирина Владилленовна
2	Участник №2 (куратор отдела развития и маркетинга)	Соколова Александра Вадимовна
3	Советник учредителя	Соколов Вадим Георгиевич
4	Исполнительный директор	Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич
5	Директор департамента ломбардных услуг	Потапов Максим Юрьевич
6	Административный директор	Шломина Юлия Николаевна
8	Финансовый директор	Манафова Альфия Махмутовна
9	Главный бухгалтер	Гребенькова Татьяна Ивановна
10	И.о. Директора службы безопасности	Усманов Нариман Абдухалитович

11	Директор департамент распределения ценностей и торгов	Шижаева Татьяна Сергеевна
12	Директор юридического департамента	Рысбекова Ирина Николаевна
13	Директор IT Департамента	Олещенко Алексей Сергеевич
14	HR Директор	Калиева Мадина Талгатовна
15	Руководитель службы внутреннего аудита	Суюнчалиева Айгерим Курманбаевна
16	Начальник административно-хозяйственного отдела	Джумабеков Адильхан Тулегенович

### Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

#### 1. 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

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) относится к микрокредитным финансовым организациям. Основная деятельность Эмитента — это ломбардные операции по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (ювелирных изделий), предназначенного для личного пользования на срок до одного года на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности с обязательным оформлением договора (залогового билета). Под ломбардными операциями подразумевается проведение следующих операций: выдача займа, продление срока займа, полное погашение займа, частичное погашение займа с выкупом/без выкупа предмета залога, полное погашение займа.

Ломбардный кредит – это краткосрочный, фиксированный по размерам кредит, который обеспечивается легко реализуемым движимым имуществом или правом. При предоставлении ломбардного кредита залог оценивается не по полной стоимости на день заключения кредитного договора, а в зависимости от вида движимого имущества учитывается только часть его стоимости. Такая оценка связана с рисками, возникающими при реализации залога.

Деятельность ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) охватывает всю территорию Республики Казахстан. В настоящее время 376 обособленное подразделение осуществляет свою деятельность, также имеются отделения в Кыргызстане и Узбекистане – 43 отделений и 28 отделений, соответственно.

Согласно данным, опубликованным на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан, с 2014 года сектор демонстрирует рост по всем показателям (агрегированные данные доступны только с 2013 года, когда сектор показал общий убыток). Лишь 2020 год оказался слабым, но даже в этом году при валовом доходе в 25 млрд чистая прибыль превысила 3,6 млрд. С начала 2023 года с рынка ушли 32 ломбарда. Основная причина закрытия ломбардов заключается в усилении регулирования рынка микрокредитования. Кроме того, маржа ломбардов постепенно уменьшается и уже не соответствует тем значениям, которые были заложены основателями при запуске бизнеса. С 1 января 2023 года была введена максимальная ежедневная ставка по микрокредитам, которая не должна превышать 1%. Эта мера охватила займы в размере 50 МРП (в 2023 году - 172 500 тенге, а в 2024 году уже 184 600 тенге), которые выдаются на срок до 45 дней. В случае пролонгации микрокредита на срок свыше 45 дней, максимальная ежедневная ставка снижена до менее 0,35% в день. С октября 2023 года ежедневная ставка по микрокредитам уменьшена с 1% до 0,8%.

На рынке ломбардов по-прежнему преобладают ювелирные ломбарды, ведь их услуги более востребованы среди казахстанцев. Их доля на рынке, по предварительным оценкам, составляет около 60%. Также в Казахстане представлены ломбарды, которые берут в залог бытовую технику, автомобили.

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы ломбардов по состоянию на 01 июля 2024 года составили 355 млрд. тенге, показав прирост на 12,6% по сравнению с началом 2024 года (315 млрд. тенге). На долю десяти крупнейших ломбардов приходится 65,6% активов отрасли. Эмитент занимает 6 место по размеру

активов среди ломбардов. За последние годы наблюдается рост активов и прибыли ломбардов, что свидетельствует в пользу значительного потенциала данного рынка. Совокупная чистая прибыль ломбардов по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 11 млрд. тенге.

На сегодняшний день ссудный портфель Эмитента составляет 16 млрд. тенге, собственный капитал Эмитента – 11 млрд. тенге. Полностью укомплектован штат работников, настроены бизнес-процессы по выдаче/взысканию микрокредитов, налажены каналы привлечения клиентов.

На рынке Казахстана компании, работающие в сфере микрокредитования, сталкиваются с проблемой привлечения денег – БВУ и другие финансовые институты не готовы предоставлять возобновляемые лимиты на пополнение оборотных средств для ломбардов без наличия твердого залогового обеспечения. При этом потребность в микрокредитах для физических лиц под залог автотранспорта остается достаточно высокой.

Согласно официальным данным Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2024 года общий кредитный портфель компаний, занимающихся только ломбардной деятельностью, без учета доли МФО, составляет 229,3 млрд. тенге, из них доля Эмитента – 6,9% от общего объема выданных микрокредитов, и, как следствие, практически безграничный потенциал роста.

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

ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) планирует ежегодно открывать по 80 новых подразделений в городах Казахстана, Кыргызстана и Узбекистана.

Планируемое местоположение новых подразделений — это нежилые помещения в крупных торговых центрах в спальных районах с новой высокоэтажной застройкой, базары и рынки, в торговых центрах, где находятся магазин продовольственных товаров и электронной техники, районы выставок и прочее. Такие местоположения позволят получить значительный приток клиентов.

Основная целевая аудитория ломбарда - представители среднего класса, имеющие имущество, которое можно заложить. Значительная доля клиентов ломбардов - начинающие предприниматели, испытывающие необходимость в капитале для вложения в бизнес. Малоимущие клиенты ломбардов обычно закладывают ювелирные изделия. Для ломбардов характерна незначительно выраженная сезонность, связанная с календарными праздниками.

При определении местоположения подразделений ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) учитывается проходимость людского потока, отсутствие в данном районе представителей других микрокредитных организаций или кредитных организаций с высокими ставками по кредитам.

Эмитент активно развивается на рынке ломбардов в Кыргызстане и Узбекистане. В ближайшее время Эмитент планирует оказаться в тройке лидеров в Узбекистане и Кыргызстане, а также укрепить свои позиции в Казахстане.

## **2. Сведения об основных конкурентах эмитента с указанием их наименований и местонахождения, масштаба конкуренции**

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие ломбарды Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже:



№	Наименование	Размер активов, тыс. тенге, 01.07.2024	Местонахождение
1	ТОО «М-Ломбард»	51 592 648	г.Алматы, Бостандыкский район, улица Попова, 33
2	ТОО «МК-Ломбард»	36 850 772	г.Алматы, Бостандыкский район, улица Попова, 29
3	ТОО «МК-Золото Ломбард»	33 333 547	г.Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 73/2
4	ТОО «Сейф-Ломбард»	27 824 660	г.Алматы, Алмалинский район, улица Богенбай батыра, дом 156
5	ТОО «Астра-Ломбард»	26 929 566	Алматинская область, Қонаев Г.А., Г.Қонаев, Микрорайон 4, 29, КВ 18

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

На рынке ломбардов присутствует вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Согласно нормативно-правовым актам Уполномоченного органа минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70 000 000 тенге. Данный минимальный порог для входа в отрасль новых компаний является относительно не высоким.

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

Степень дифференциации продукции среди ломбардов практически идентична.

### 4. Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента

По состоянию на 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствуют поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ).

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

По состоянию на 30 июня 2024 года.

Полное наименование потребителя	Доля оборота от выручки	Пояснение
ТОО «Тау-Кен Алтын»	40%	Эмитент реализует потребителю золотой лом

### 6. Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

Эмитент имеет несколько поставщиков финансирования в целях дифференциации источников финансирования и гибкого реагирования на изменение спроса и предложения на локальном и зарубежном рынках фондирования.

Эмитентом постоянно отрабатываются альтернативные поставщики по всем видам финансирования и кредитования. Эмитент имеет возможность менять поставщиков, в случае возникновения препятствий для сотрудничества любого характера, в т.ч. экономические и геополитические препятствия. В этой связи Эмитент имеет незначительную зависимость от существующих поставщиков.

У Эмитента имеется крупный потребитель в лице ТОО «Тау-Кен Алтын», которому Эмитент реализует золотой лом. При этом Эмитент имеет возможность выбора среди других потребителей, т.к. золотой лом пользуется спросом среди производителей.

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

**8. 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.

**9. 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.

**10. 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 ломбардов;
- 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.

**11. 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.

**12. 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 сбоев 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.

**13. 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.

**14. 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**

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
<b>2023 год, тыс. тенге</b>			
Компьютерное оборудование	153 802	Собственные средства	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	802 331	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	8 509	Собственные средства	Программное обеспечение
<b>30.06.2024 года, тыс. тенге</b>			
Компьютерное оборудование	82 412	Собственные средства	Для работы в офисе

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
Приобретение прочих основных средств	457 920	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	15 203	Собственные средства	Программное обеспечение
Здание	0	Собственные средства	Офисное здание

**15. 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**

Отсутствуют.

**16. 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.

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

Отсутствуют.

**18. 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;
- 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 ломбардов.

*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 ломбардов 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 ВВ+.

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 Директором или его заместителем, 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; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Национального Банка Республики Казахстан.

#### *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, долларах США и 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*

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

- неэффективную организацию правовой работы, приводящую 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 контрагентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточную проработку 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.

### *Деятельность компании в области ESG*

В рамках разработки Стратегия развития Группы Компаний на 2023-2025 г.г. топ менеджмент и ключевые сотрудники определили ряд приоритетных целей и направлений по улучшению деятельности и обеспечению устойчивого развития.

Одним из ключевых и приоритетных направлений была определена цель - внедрение ESG повестки в операционной деятельности и в вопросах управления Группой Компаний.

В рамках подготовки к реализации ESG стратегии были определены приоритетные ЦУР:



- ЦУР 3 Хорошее здоровье и благополучие
- ЦУР 4 Качественное образование
- ЦУР 5 Гендерное равенство
- ЦУР 8 Достойная работа и экономический рост
- ЦУР 12 Ответственное потребление и производство
- ЦУР 17 Партнерство в интересах устойчивого развития

Группа Компаний разработала план реализации внедрения ESG повестки. На данный момент Компания находится в начале пути, на этапе самодиагностики бизнеса на предмет соответствия ESG стандартам. В процессе - создание системы оценки ESG рисков в деятельности Ломбарда и плана мероприятий по внедрению ESG компонентов в рутинные, ежедневные процессы.

Компания на этапе усовершенствования организационной структуры с учетом лучших практик корпоративного управления и включения в управление ключевых направлений ESG. На данном этапе начата подготовительная работа в подготовке публикации нефинансовой отчетности.

С точки зрения реализации подготовительной работы в Группе Компаний разработана программа социальной поддержки работников Ломбарда, оказание социальной поддержки работникам, оказавшимся в тяжелой жизненной ситуации. Основным принцип оказания социальной поддержки- предоставление равных прав для всех сотрудников со стажем работы в Компани более 6 месяцев.

В рамках поддержки уязвимых слоев в программе социальной поддержки есть вид социальной помощи, рассчитанной на работников, воспитывающих детей с ограниченными возможностями. В Компании определена дата- каждое второе воскресенье октября, ежегодно работникам, воспитывающим детей ЛОВЗ будет выделяться материальная помощь.

Компания в своей деятельности обеспечивает равные права и возможности для всех сотрудников в плане карьерного роста, участия в обучающих мероприятиях, в определении уровня заработной платы, без какой-либо дискриминации по гендеру, социальному, религиозному либо какому- либо другому признаку.

В отчетном году в составе топ-менеджмента выделена штатная единица – Директор по устойчивому развитию, который несет ответственность за координацию разработки Стратегии устойчивого развития Группы Компаний.

На данный момент, группа Компаний прошла аудит информационной безопасности, тем самым внедряя в жизнь принципы прозрачности, защиты информации, носящей конфиденциальный характер.

Ломбард стал первым в своей нише, кто присоединился к Глобальному договору ООН. На данный момент два сотрудника Группы Компаний принимает участие в Акселераторе, организованным ООН. Программа Акселератора будет проходить 6 месяцев, за этот период Компания планирует внести коррективы в план мероприятий и начать практическую

реализацию ESG стратегии и имплементации принципов ESG в операционной деятельности. В процессе прохождения Акселератора Компания планирует разработать ESG стратегию с обязательным установлением ключевых индикаторов успеха по достижению стратегических целей по ESG направлению.

Будучи Компанией, взявшей курс на сохранение окружающей среды и не нанесения вреда окружающей среде, с этого года в формат ежегодной отчетности будет включен показатель по снижению уровня углеродного следа. В своей ежедневной операционной деятельности, Компания нацелены на снижение уровня углеродного следа от операционной деятельности.

Компания нацелена на снижение и минимизацию негативного воздействия на окружающую среду в регионах присутствия.

Группа Компаний берет на себя ответственность за реализацию стратегии устойчивого развития Компании и поэтапное снижение отрицательного воздействия, влияния на окружающую среду, повышения информированности и осведомлённости сотрудников, партнеров и других стейхолдеров в вопросах ESG грамотности.

**Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА**

- 1. 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**

<b>Полное официальное наименование</b>	<b>Место нахождения</b>	<b>Ф.И.О. первого руководителя</b>	<b>Краткое описание оказанных/ оказываемых эмитенту услуг</b>
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Панфилова, 98, блок А, 5 этаж, бизнес-центр "Old Square"	Шаяхметов Д.Н.	Услуги финансового консультанта, брокера
АО «First Heartland Jusan Bank»	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом 15, блок 4В	Джумадилаева Г.Д	Кредитная линия Банковское обслуживание
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова У.Б.	Банковское обслуживание
АО «Нурбанк»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Абая, д. 10В	Мусатаева Г.А.	Кредитная линия Банковское обслуживание

- 2. 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**

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022, 2023 год осуществляло ТОО "Независимая аудиторская компания «Concord», является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан. Первый руководитель ТОО "Независимая аудиторская компания "Concord" – Сламбекова Р.Ж. Адрес: г.Алматы, Айманова, 140, н.п.8а.

## 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 консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2022-2023 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года.

### 1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента

	<i>тыс. тенге</i>		
Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд.)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 024 308	1 568 002	985 489
Кредиты, выданные клиентам	10 663 462	15 093 685	18 376 556
Торговая и прочая дебиторская задолженность	291 838	335 738	313 041
Запасы	450 111	585 711	649 657
Основные средства и нематериальные активы	814 815	1 774 469	1 778 644
Отложенные налоговые активы	61 085	59 436	49 937
Гудвилл	35 114	35 114	35 114
Прочие активы	249 499	202 984	693 588
<b>Итого активы</b>	<b>13 590 232</b>	<b>19 655 139</b>	<b>22 882 026</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы полученные	3 239 647	3 825 999	4 220 646
Торговая и прочая кредиторская задолженность	286 701	409 168	726 588
Обязательства по аренде	1 210	-	-
Корпоративный подоходный налог к уплате	241 312	116 300	20 810
Краткосрочные оценочные обязательства	275 800	332 754	400 723
Прочие обязательства	6 072 078	4 668 922	6 851 577
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 116 748</b>	<b>11 855 646</b>	<b>12 220 345</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставной капитал	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	879 073	985 051	985 051
Нераспределенная прибыль	587 435	4 825 194	7 671 173
Неконтрольная доля участия	(8 631)	10 345	14 909
Курсовая разница, признанная от пересчета финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления	15 607	(21 097)	(9 452)
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>3 473 484</b>	<b>7 799 493</b>	<b>10 661 681</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>	<b>13 590 232</b>	<b>19 655 139</b>	<b>22 882 026</b>

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента

*тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	8 136 853	10 097 692	6 070 883
Процентные расходы	(451 076)	(923 426)	(470 283)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 685 777</b>	<b>9 174 266</b>	<b>5 600 600</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(7 915)	(13 579)	55 685
Прочие операционные доходы, нетто	1 958 620	2 925 695	1 875 767
<b>Операционные доходы</b>	<b>9 636 482</b>	<b>12 086 382</b>	<b>7 532 052</b>
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	606 172	333 813	(48 355)
Общие и административные расходы	(5 365 124)	(7 169 150)	(3 981 518)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4 877 530</b>	<b>5 251 045</b>	<b>3 502 179</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(766 614)	(1 069 692)	(651 636)
<b>Прибыль за год</b>	<b>4 110 916</b>	<b>4 181 083</b>	<b>2 850 543</b>
<b>Относящаяся к:</b>			
Участникам материнской компании	4 113 664	4 162 107	2 845 979
Неконтролирующие доли участия	(2 748)	18 976	4 564
<b>Итого совокупный годовой доход</b>	<b>4 110 916</b>	<b>4 181 083</b>	<b>2 850 543</b>

## Отчет о движении денежных средств Эмитента

*тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4 877 530</b>	<b>5 321 985</b>	3 502 179
<b>Корректировка на неденежные статьи:</b>			
(Доходы)/расходы от (восстановления)/признания резерва под ожидаемые кредитные убытки	(606 172)	(333 813)	48 355
Амортизация основных средств и нематериальных активов	404 291	317 044	821 914
Амортизация права на аренду	53 503	-	-
Процентные доходы	0	-	-
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по аренде	10 701	-	-
Признаны расходы по процентам по полученным займам	451 076	923 426	(470 283)
(Доходы)/расходы от курсовой разницы	(7 915)	13 579	(55 685)
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников	138 898	57 075	332 754
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
в том числе			

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Запасы	(119 068)	(135 165)	63 946
Дебиторская задолженность	106 093	111 562	(22 697)
Кредиты выданные	(1 589 837)	(4 334 350)	(3 282 871)
Прочие краткосрочные активы	(66 877)	41 877	490 604
Основные средства	(288 409)	-	4 175
Кредиторская задолженность	(98 380)	108 927	317 420
Прочие краткосрочные обязательства	4 063	93 586	(319 848)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>3 269 497</b>	<b>2 185 733</b>	<b>1 430 153</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(679 093)	(1 229 362)	(689 573)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>2 590 404</b>	<b>956 371</b>	<b>740 580</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>591 581</b>	<b>9 895</b>	<b>-</b>
в том числе:			
реализация основных средств	591 581	9 895	-
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(1 051 519)</b>	<b>(1 293 882)</b>	<b>(344 830)</b>
в том числе:			
приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 051 519)	(1 293 882)	(344 830)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(459 938)</b>	<b>(1 283 987)</b>	<b>(3454 830)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>1 276 470</b>	<b>5 696 534</b>	<b>5 950 629</b>
в том числе:			
получение займов	1 276 470	3 296 968	5 950 629
Выпуск облигации	-	2 399 566	-
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>(3 085 773)</b>	<b>(4 815 659)</b>	<b>(6 947 547)</b>
в том числе:			
погашение займов	(1 959 313)	(3 200 821)	(4 266 758)
выплата дивидендов	(1 000 000)	(1 614 838)	(2 680 789)
выплаты по договору аренды	(126 460)	-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(1 809 303)</b>	<b>880 875</b>	<b>(996 917)</b>
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год	321 163	553 259	(601 167)
Влияние обменных курсов валют к тенге	1 328	(6 412)	18 654
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	701 817	1 024 308	1 568 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	<b>1 024 308</b>	<b>1 568 002</b>	<b>985 489</b>

## Отчет об изменениях в капитале Эмитента

тыс. тенге

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Неконтрольная доля участия	Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний	Нераспределённая прибыль	Всего капитал
<b>Сальдо на 1 января 2022 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>879 073</b>	(8 631)	15 607	<b>587 435</b>	<b>3 473 484</b>
Прибыль (убыток) за год	-	-	<b>18 976</b>		4 162 107	<b>4 181 083</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	<b>18 976</b>	-	<b>4 162 107</b>	<b>4 181 083</b>
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-	254 600	-	-	-	<b>254 600</b>
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-	(72 970)	-	-	-	<b>(72 970)</b>
Перенос на нераспределённую прибыль	-	(75 652)	-	-	75 652	-
Резерв накопленных курсовых разниц	-	-	-	(36 704)	-	<b>(36 704)</b>
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>985 051</b>	<b>10 345</b>	<b>(21 097)</b>	<b>4 825 194</b>	<b>7 799 493</b>
Прибыль (убыток) за период	-	-	4 564		2 845 979	2 850 543
<b>Итого совокупный доход за год</b>	-	-	<b>4 564</b>		<b>2 845 979</b>	<b>2 850 543</b>
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-					-
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов (Примечание 12)	-					-
Перенос на нераспределённую прибыль	-			11 645		<b>11 645</b>
Взнос в уставный капитал						-
Выплата дивидендов	-	-				0
<b>Сальдо на 30 июня 2024 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>985 051</b>	<b>14 909</b>	<b>(9 452)</b>	<b>7 671 173</b>	<b>10 661 681</b>



## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 1. Основные средства и НМА по состоянию на 30.06.2024 г., тыс.тенге

Основные средства	Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге	Процент износа, %
Земля	436 317	-	436 317	0
Здания и сооружения	716 673	118 611	598 061	17%
Транспортные средства	292 835	109 730	183 105	37%
Машины и оборудования	365 329	213 737	151 593	59%
Прочие основные средства	723 065	352 402	370 663	49%
НМА	66 338	27 434	38 904	41%
<b>Итого</b>	<b>2 600 557</b>	<b>821 914</b>	<b>1 778 643</b>	

Переоценка основных средств и НМА Эмитента в течение последних трех лет не проводилась.

Эмитент приобрел офисное здание по адресу; г.Алматы, ул.Розыбакиева 37.

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

### 2. Финансовые активы за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г., тыс.тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Денежные средства и их эквиваленты	475 026	913 634	534 854
Кредиты, выданные клиентам	10 663 462	15 093 685	18 376 556
Торговая дебиторская задолженность	129 624	129 694	313 041
Прочие финансовые активы	11 113	11 113	26 350
<b>Итого</b>	<b>11 279 225</b>	<b>16 148 126</b>	<b>19 250 801</b>

### 3. Займы выданные / финансовая помощь за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

Займы клиентам, тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Кредиты, выданные клиентам	11 350 524	15 324 868	18 207 306
Краткосрочные вознаграждения к получению	18 756	223 282	408 667
Штраф и пени	15 327	63 597	-
Ожидаемые кредитные убытки	(721 145)	(518 062)	(239 417)
<b>Итого</b>	<b>10 663 462</b>	<b>15 093 685</b>	<b>18 376 556</b>

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней. Вознаграждения по займу, штрафы и другие платежи по кредиту не превышают 50% от суммы предоставленного займа. Годовая ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,55% до 184,7%.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2024 года (тыс.тенге):

Наименование	0	До 30 дней	31-60 дней	31-90 дней	90-120 дней	121-150 дней	Свыше 151 дней	Итого
Процент ожидаемых кредитных убытков	0%	5%	10%	20%	25%	50%	100%	
Стоимость при дефолте	1 236 590	12 958 327	1 121 080	70 593	19 987	18 540	206 630	15 611 747
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>0</b>	<b>385 598</b>	<b>41 207</b>	<b>5 564</b>	<b>1 987</b>	<b>3 612</b>	<b>80 157</b>	<b>581 062</b>

#### 4. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

*Торговая краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Торговая дебиторская задолженность	310 831	172 770	115 702
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	120 075	183 604	145 683
Задолженность по претензиям	42 139	56	65 8551
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(181 207)	(43 076)	(34 399)
Прочая дебиторская задолженность	-	22 384	20 204
<b>Итого</b>	<b>291 838</b>	<b>335 738</b>	<b>313 041</b>

*Крупные дебиторы по состоянию на 30.06.2024 г.*

Наименование	Сумма в тыс. тенге	Доля
ТОО «Тау-Кен Алтын»	154 956	70,7%
Иваненко Оксана Генриховна	13 863	6,3%
ИП «Мельникова»	36 000	16,4%
Остальные	14 503	6,6%
<b>Итого</b>	<b>219 322</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31.12.2022 года, на 31.12.2023 года и на 30.06.2024 года просроченной и прочей дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

#### 5. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

*тыс. тенге*

Наименование валюты	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Денежные средства на сберегательных счетах	229 490	672 281	-
Денежные средства в кассе	549 282	654 368	450 635
Денежные средства на банковских счетах	133 783	231 927	522 190
Деньги в пути	111 753	12 579	12 664
Ожидаемые кредитные убытки	-	(3 153)	-
<b>Итого</b>	<b>1 024 308</b>	<b>1 568 002</b>	<b>985 489</b>

## Краткосрочные вклады и текущие счета в банках

тыс. тенге

Наименование банка	Валюта	Ставка вознаграждения	Сумма		
			31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд.)
АО «First Heartland Jýsan Bank» (депозит)	KZT	12,3%	167 864	388 616	40 050
АО «Народный Банк Казахстана» (тек. Счет)	KZT	-	128 830	357 437	41 989
АО «Народный Банк Казахстана» (корпоративные карты)	KZT	-			9 575
АО «Forte bank»	KZT	-	100 895	103 469	-
АО «Нурбанк» (депозит)		12,75%			195 000
ОАО «Оптима Банк»	KGS	-	8 683	41 446	47 199
ОАО "ФинансКредитБанк"	KGS	-			13 898
Филиал Центральный ОАО "Бакай банк"	KGS	-			5 179
ПРАК YULI BANK	UZS	-	1 271	12 691	5 514
Ипотека-банк	UZS	-	-	8 458	513
АО «Народный банк Казахстана»	USD	-	2 688	4 546	-
«Ориент Финанс» Хат банки	UZS	-	207	124	41 013
Овернайт в АО «Народный банк Казахстана» (депозит)	KZT	12,75%	49 390	-	11 160
АО «First Heartland Jýsan Bank»	USD	-	1 428	-	-
АО «Народный Банк Казахстана»	KGS	-	13 770	-	-
<b>Итого</b>			<b>475 026</b>	<b>916 787</b>	<b>411 090</b>

## 6. Прочие активы за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

Прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента, отсутствуют. Краткосрочные авансы на 30.06.2024 г. в основном включают выплаты купонного вознаграждения через Центральный депозитарий и расходы на страхование сотрудников.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд.)
Краткосрочные авансы выданные	116 596	165 670	660 439
Налоговый актив по НДС	92 234	-	1 474
Прочие краткосрочные активы	15 732	1 502	5
Расходы будущих периодов	13 191	17 542	2 708
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	11 113	11 113	26 350

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	476	530	720
Задолженность подотчетных лиц	110	6 627	7 612
КПН	48	-	-
<b>Итого</b>	<b>249 499</b>	<b>202 984</b>	<b>693 588</b>

## 7. Уставный капитал

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000	2 000 000

*тыс. тенге*

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли и суммой нераспределенной прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2023 года, Компания начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019 - 2021 годы и 9 месяцев, заканчивающиеся 30 сентября 2022 года, из них выплачено в 2023 году 1 871 923 тыс тенге, за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2024 года выплачено 2 680 789 тысяч тенге.

## 8. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

Отсутствует.

## 9. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы представлены следующим образом:

*тыс. тенге*

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 31.12.2023
АО «Jusan Bank»	Тенге	21%	2 891 055
Козлова И.В.	Тенге	0%	934 944
Облигации выпущенные (Держатель Козлова И.В.)	Тенге	24%	2 502 503
<b>Итого</b>	Тенге		<b>5 760 943</b>

По состоянию на 30 июня 2024 года займы представлены следующим образом:

*тыс. тенге*

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 30.06.2024
АО «Нурбанк»	Тенге	20%	3 449 781
Козлова И.В.	Тенге	0%	2 000 000
Облигации выпущенные (Держатель Козлова И.В.)	Тенге	24%	4 856 204
<b>Итого</b>	Тенге		<b>10 305 985</b>

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «Нурбанк» и ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) заключено Генеральное кредитное соглашение. Основной целью открытой кредитной линии является пополнения оборотных средств. Конкретная сумма, подробный порядок и периодичность погашения займа, ставка вознаграждения, другие условия займа указываются в заявлениях о получении займа, составленных на основании Генерального соглашения. Ставка по таким банковским займам в отчетном периоде составляет 20% (2024 год: 20%), займы предоставляются по мере необходимости.

Согласно договорам о залоге в обеспечение обязательств Компании перед Банком-кредитором по возврату сумму займа, включая сумму вознаграждений и иных сумм по договору займа, по состоянию на 31 июня 2024 года предоставлены:

- 1) офисное здание с земельным участком в городе Алматы, рыночной стоимостью 842 510 тыс. тенге;
- 2) Жилой дом с земельным участком в городе Алматы, рыночной стоимостью 356 724 тыс. тенге;
- 3) Нежилое помещение с земельным участком в городе Алматы, рыночной стоимостью 28 360 тыс. тенге;
- 4) Нежилое помещение с земельным участком в городе Алматы, рыночной стоимостью 31 804 тыс. тенге;
- 5) Денежные средства поступающие в будущем в размере 9 123 314 тыс.тг;
- 6) Денежные средства в размере 1 000 тыс. тенге;
- 7) Полная солидарная гарантия – Козловой Ирины Владилленовны
- 8) Полная солидарная гарантия – Соколовой Александры Вадимовны
- ) Кредитный портфель на сумму не менее 10 000 000 тыс.тенге;

В отчётном периоде Группе также были предоставлены беспроцентные займы от Участника. Для определения текущей стоимости таких займов была использована ставка дисконтирования в размере 21% (2022 год: 21%). В составе капитала признана разница между приведённой стоимостью этих беспроцентных займов и их номинальной стоимостью в сумме 254 600 тысяч (2022 год: 89 488 тысяч тенге).

## 10. Выпущенные долговые ценные бумаги

1-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00009277)

- общее количество ценных бумаг: 1 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 20 декабря 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 000 000 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 000 000 000
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 300 000 000 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 июля 2024 года – 60 000 000 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

2-й выпуск облигаций в пределах -й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00010010)

- общее количество ценных бумаг: 2 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;

- дата государственной регистрации: 20 декабря 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 849 619 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 849 619 000
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 332 931 420 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 24 июля 2024 года – 110 977 140 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

#### Коммерческие облигаций Эмитента (ISIN KZ2P00010952)

- общее количество ценных бумаг: 2 200 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;
- дата государственной регистрации: 20 декабря 2022 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 940 890 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 940 890 000
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 228 153 240 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 29 августа 2024 года – 116 453 400тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

### 11. Кредиторская задолженность за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.

Ниже представлена краткосрочная кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2023 года и 30 июня 2024 года. На вышеуказанные даты просроченной краткосрочной задолженности у Эмитента не имеется.

Наименование	тыс. тенге		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	205 553	229 307	-
Краткосрочная задолженность по оплате труда	78 339	175 720	184 654
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	2 220	1 430	0
Прочая кредиторская задолженность	589	2 711	314 247
<b>Итого</b>	<b>286 701</b>	<b>409 168</b>	<b>726 588</b>

Ниже раскрыта информация по кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам по наименованию кредитора, валюте и сумме, оставшейся до погашения.

#### Кредиторская задолженность по состоянию на 30.06.2024 г.

Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге	Доля %	Аффилированность
ТОО «Дұрыс талғам»	Тенге	101 077	49,9%	-
ТОО «Therion»	Тенге	9 490	4,7%	-
ТОО «Lux-telekom»	Тенге	9 143	4,5%	-
ИП «Соколова А.В.»	Тенге	17 943	8,9%	Аффилирован
Остальные	Тенге	90 007	32%	-
<b>Итого</b>	тенге	<b>137 653</b>	<b>100%</b>	

**12. Прочие обязательства за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г., тыс. тенге**

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Обязательства по дивидендам начисленным	5 922 559	4 050 636	1 692 203
Краткосрочные авансы полученные	78	322	7 158
Обязательства по налогам и отчислениям с заработной платы	64 123	93 329	159 507
Краткосрочные обязательства по договорам	13 181	17 330	0
Прочие обязательства	72 136	507 305	136 505
<b>Итого</b>	<b>6 072 078</b>	<b>4 668 922</b>	<b>6 851 577</b>

**13. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.**

Наименование	31.12.2022	Доля, %		31.12.2023	Доля, %		30.06.2024	Доля, %
		31.12.2022	31.12.2023		30.06.2024	30.06.2024		
Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам	8 107 395	99,6	10 041 538	99,4	6 050 920	99,7		
Доход по вознаграждениям по вкладам в банки	29 458	0,4	56 154	0,6	19 963	0,3		
<b>Итого:</b>	<b>8 136 853</b>		<b>10 097 692</b>		<b>6 070 883</b>			

- географическое распределение реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) – Эмитент предоставляет ломбардные услуги в Казахстане, Узбекистане и Киргизии.
- основные факторы, которые позитивно или негативно влияли на объемы реализованной эмитентом продукции (оказанных услуг, выполненных работ) в течение рассматриваемого периода: экономические условия в Республике Казахстан, уровень благосостояния населения, уровень конкуренции, процентные ставки на рынке микрокредитования и уровень инфляции.
- мер, предпринимаемых эмитентом для роста доходов от реализации продукции (оказания услуг, выполнения, работ) – для роста кредитования применяется реклама в интернете, распространение визиток и буклетов.

**Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.**

Наименование	31.12.2022	Доля, %		31.12.2023	Доля, %		30.06.2024	Доля, %
		31.12.2022	31.12.2023		30.06.2024	30.06.2024		
Расходы по процентам по банковским займам	(261 513)	58,0	(510 317)	55,3	(470 283)	100		
Расходы по процентам по прочим займам	(189 563)	42,0	(204 592)	22,2	-	-		
Расходы в виде вознаграждений по выпущенным облигациям	-	-	(208 517)	22,6	-	-		
<b>Итого:</b>	<b>(451 076)</b>		<b>(923 426)</b>		<b>(470 283)</b>			



**14. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.**

Неприменимо.

**15. Комиссионные доходы / расходы за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.**

Отсутствуют.

**16. Прочие доходы / расходы, неуказанные выше за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.***Административные расходы, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Вознаграждение работникам	2 875 454	3 536 029	2 049 524
Аренда помещений	910 549	1 077 506	607 258
Налоги и отчисления по заработной плате	73 154	381 383	281 968
Амортизация ОС и НМА	404 291	317 044	231 164
Услуги охраны	8 041	292 399	106 065
Материальные затраты	62 989	212 784	85 294
Услуги банка	65 007	189 435	124 645
Услуги по ремонту арендованных помещений	19 720	168 396	34 307
Профессиональные услуги	-	167 576	
Командировочные расходы	93 487	101 687	63 901
Рекламные услуги	56 244	85 487	46 561
Коммунальные услуги	34 164	45 377	30 000
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	10 431	9 928	31 988
Услуги связи и интернета	117 669	8 634	118 316
Услуги страхования	317	2 197	15 175
Прочие	633 607	573 288	117 137
<b>Итого</b>	<b>5 365 124</b>	<b>7 169 150</b>	<b>3 981 518</b>

*Прочие операционные доходы, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд)
Доходы от реализации золотого лома	6 628 318	10 950 819	7 750 558
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	158 203	179 284	1 094 343
Доходы от выбытия активов	1 534	594	281
Доход от покупки доли в дочерней организации	10 682	-	-
Прочие доходы	1 544 168	1 956 050	13 147
Себестоимость реализованного золотого лома	(6 155 668)	(10 024 648)	(6 851 141)
Расходы по резерву по отпускам	(138 898)	(57 075)	(68 856)
Расходы по выбытию активов	(4 776)	(4 145)	(9 906)
Прочие расходы	(84 943)	(75 184)	(52 659)

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.06.2024 (неауд.)
<b>Итого</b>	<b>1 958 620</b>	<b>2 925 695</b>	<b>1 875 767</b>

**Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА****Расчет коэффициентов за 2022-2023 гг. и на 30.06.2024 г.***Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам*

<b>Пруденциальные нормативы</b>	<b>31.12.2022 (ауд.)</b>	<b>31.12.2023 (ауд.)</b>	<b>30.06.2024 (неауд)</b>
Размер уставного капитала, в тыс. тг	2 000 000 (соответствует)	2 000 000 (соответствует)	2 000 000 (соответствует)

*Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:*

<b>Наименование</b>	<b>31.12.2022 (ауд.)</b>	<b>31.12.2023 (ауд.)</b>	<b>30.06.2024 (неауд)</b>
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = проvisions / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,059	0,058	0,058
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - provisions) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,94	0,95	0,95
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	1,05	1,05	1,05
Коэффициент просроченных платежей свыше 60 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 60 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,010	0,010	0,010

## **Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ**

### **Структура инвестиционного портфеля**

Не применимо.

**Исполнительный директор**

**Токтомбеков Т.К.**



Данный документ подписал:

Исполнительный директор

Темирбек Токтомбеков

14.11.2024 г. 09:39

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.