



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

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 31 июля 2023 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 июня 2023 года

**Финансовый консультант
АО «BCC Invest»**



Уважаемые инвесторы,

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения первого выпуска облигаций 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 31 июля 2023 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 2022 год и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 1 полугодие 2023 года.

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

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

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

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	3
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	10
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	13
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	22
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	23
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	27
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	35
Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ	36

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. В настоящее время 387 обособленных подразделений осуществляют свою деятельность в Казахстане, 12 отделений в Узбекистане и 22 отделений в Кыргызстане, головное подразделение находится в г. Алматы.

Период	Мероприятия
2019 год	<ul style="list-style-type: none"> 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.
2020 год	<ul style="list-style-type: none"> 22 декабря 2020 года была куплена 50%-ная доля в киргизской компании ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» с ломбардной деятельностью в Кыргызстане. На 31 декабря 2020 года количество действующих отделений Эмитента по Казахстану составило 323 отделения.
2021 год	<ul style="list-style-type: none"> 09 сентября 2021 года была приобретена 69,89%-ная доля узбекской компании СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане. 16 сентября 2021 года была приобретена 99,07%-ная доля в узбекской компании СП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане. Общее количество отделений на 31 декабря 2021 года по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составило 355 отделений
2022 год	<ul style="list-style-type: none"> 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). 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. 15 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 75% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи»

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 29 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 84,93% в ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD». ▪ 08 декабря 2022 года была увеличена доля Эмитента до 87,5% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи». ▪ На 31 декабря 2022 года общее количество отделений по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составляет 390 отделения.
2023 год II квартал	<ul style="list-style-type: none"> ▪ По состоянию на 30 мая 2023 года было размещено 1 000 000 облигаций первого выпуска облигаций номинальным объемом 1 000 000 000 тенге. ▪ 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.

Цель создания эмитента

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

5. Филиалы и представительства

По состоянию на 31 июля 2023 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 регистрации - 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 регистрации - 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 регистрации - 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 регистрации - 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	Дата учетной регистрации - 30 декабря 2020 года Дата учетной регистрации - 30 декабря 2020 года Бизнес-идентификационный номер - 03 марта 2022 года Местонахождение филиала: Казахстан, Жамбылская область,

	Ломбард) в городе Тараз	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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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) в городе Талдыкорган	Дата учетной регистрации - 28 января 2021 года Дата учетной переерегистрации - 29 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141035887 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 переерегистрации - 16 марта 2022 года Бизнес-идентификационный номер - 210141021573 Местонахождение филиала: Казахстан, город Астана, район Сарыарка, улица Шәймерден 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 переерегистрации - 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 15 августа 2023 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 2023 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 30.06.2023 г., в тыс. тенге

Полное наименование	Активы	Собственный капитал	Объем продаж, выручка	Доход от финансирования (1 квартал 2023 года)	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Чистая прибыль / (убыток) (1 квартал 2023 года)
Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	166 535	131 872	39 006	8 604	12 466	3 398

Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	274 265	206 030	66 108	20 251	42 461	14 900
Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»	440 867	347 325	149 023	57 532	(45 297)	55 068
Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance”	152 785	150 891	5 311	5 690	241	24

Финансовые показатели дочерних организаций по состоянию на 31.12.2022 г., в тыс. тенге

Полное наименование	Активы	Собственный капитал	Объем продаж, выручка	Доход от финансирования (2022 год)	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Чистая прибыль / (убыток) (2022 год)
Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»	116 213	39 875	43 148	37 849	(2 995)	12 474
Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD»	196 600	97 148	91 884	83 547	6 183	22 638
Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»	366 525	287 119	199 444	73 457	(100 303)	80 891
Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance”	100 895	100 667	0	0	217	0

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 31 июля 2023 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
-----	----------------------------------

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

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 2021, 2022 и 1 полугодие 2023 года годы выплат вознаграждений и бонусов членам исполнительного органа Эмитента не осуществлялось.

6. Иные органы эмитента

Отсутствуют.

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 30 июня 2023 года составляет 1064 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	Маметова Гульнара Кадыржановна
6	Административный директор	Шломина Юлия Николаевна
8	Финансовый директор	Манафова Альфия Махмутовна
9	Главный бухгалтер	Алашпаева Галина Александровна
10	Директор службы безопасности	Насырбаев Руслан Ильдарович

11	Директор департамент распределения ценностей и торгов	Шижаева Татьяна Сергеевна
12	Начальник юридического отдела	Рысбекова Ирина Николаевна
13	Директор IT Департамента	Олещенко Алексей Сергеевич
14	HR Директор	Максутова Айнура
15	Руководитель службы внутреннего аудита	Суюнчалиева Айгерим Курманбаевна
16	Начальник административно-хозяйственного отдела	Лущиков Всеволод Викторович

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 387 обособленное подразделение осуществляет свою деятельность, также имеются отделения в Кыргызстане и Узбекистане – 22 отделений и 12 отделений, соответственно.

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 01 июля 2023 года, в Казахстане зарегистрировано 537 ломбардов.

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы ломбардов по состоянию на 01 июля 2023 года составили 284 млрд. тенге, показав прирост на 12,37% по сравнению с началом 2023 года (252 млрд. тенге). На долю десяти крупнейших ломбардов приходится 64,56% 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 нераспределенная прибыль ломбардов по состоянию на 01 июля 2023 года составила 28 млрд. тенге (+5,44% по сравнению с началом 2023 года).

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	Активы, по состоянию на 01.07.2023 г. В тыс. тенге	Доля в общих активах сектора ломбардов по состоянию на 01.07.2023 г.	Местонахождение
1	ТОО «М-Ломбард»	40 013 956	14,08%	Республика Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский район, улица Попова, 33
2	ТОО «МК-Золото Ломбард»	26 818 506	9,44%	Республика Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 73/2
3	ТОО «Сейф Ломбард»	26 399 710	9,29%	Республика Казахстан, А05В8У8, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Богенбай батыра, 156
4	ТОО «МК-Ломбард»	26 027 416	9,16%	Республика Казахстан, г.Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 73/2
5	ТОО "Астра-Ломбард"	23 931 680	8,42%	Республика Казахстан, Алматинская область, г. Қонаев, микрорайон 4, 29, кв 18
6	ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)	17 732 641	6,24%	Республика Казахстан, 050009, г. Алматы, Алмалинский р-н, ул. Розыбакиева, 37
7	ТОО «Ломбард «Деньги населению»	10 740 321	3,78%	Республика Казахстан, Костанайская область, г.Костанай, ул. Амангельды, 46

8	ТОО «Ломбард Гарант KZ»	4 519 954	1,59%	Республика Казахстан, Карагандинская область, г.Караганда, район им.Казыбек би, проспект Бухар жырау, 57/1
9	ТОО "Актив Ломбард"	3 895 666	1,37%	Республика Казахстан, Мангистауская область, 11 мкр, дом 3, Актау 130000
10	ТОО "Ломбард Нұр - 001"	3 389 814	1,20%	Республика Казахстан, Туркестанская область, Сарыагашский район, г.Сарыагаш, улица Б.Ермеков, д.1/1

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 2023 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), отсутствуют.

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 2023 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
2022 год, тыс. тенге			
Компьютерное оборудование	103 540	Собственные средства	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	142 315	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)
Нематериальные активы	6 650	Собственные средства	Программное обеспечение
30.06.2023 года, тыс. тенге			
Компьютерное оборудование	5 662	Собственные средства	Для работы в офисе
Приобретение прочих основных средств	25 935	Собственные средства	Для работы в офисе (мебель и прочее)

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
Нематериальные активы	4 968	Собственные средства	Программное обеспечение
Здание	580 000	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.

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**

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/ оказываемых эмитенту услуг
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 Jýsan Bank»	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Аль-Фараби, дом 15, блок 4В	Мангитов А.А.	Кредитная линия Банковское обслуживание
АО «Народный Банк Казахстана»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40	Шаяхметова У.Б.	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 2020-2021 гг. осуществляло ТОО «Казахстанаудит», являющееся Членом Палаты аудиторов Республики Казахстан. Первый руководитель ТОО «Казахстанаудит» - Кошкимбаев А.Е. Адрес: г. Алматы, мкр. 6, 56а, тел: + 7 (727) 397 12 48.

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 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 2021-2022 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года.

1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента

	<i>тыс. тенге</i>		
Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	701 817	1 024 308	1 314 439
Кредиты, выданные клиентам	8 467 453	10 663 462	12 268 585
Торговая и прочая дебиторская задолженность	356 865	291 838	354 172
Запасы	331 043	450 111	1 748 722
Основные средства и нематериальные активы	470 758	814 815	1 725 198
Активы в форме права пользования	127 481	0	0
Отложенные налоговые активы	30 386	61 085	61 085
Гудвилл	35 114	35 114	35 114
Прочие активы	142 669	249 499	351 817
Итого активы	10 663 586	13 590 232	17 859 132
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	3 262 748	3 239 647	3 696 702
Торговая и прочая кредиторская задолженность	384 627	286 701	556 783
Обязательства по аренде	135 934	1 210	13 365
Корпоративный подоходный налог к уплате	138 615	241 312	150 439
Краткосрочные оценочные обязательства	136 902	275 800	333 082
Прочие обязательства	77 616	6 072 078	7 611 719
Итого обязательства	4 136 442	10 116 748	12 362 089
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставной капитал	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Дополнительно оплаченный капитал	1 116 764	879 073	879 073
Нерапределенная прибыль	3 415 205	587 435	2 604 553
Неконтрольная доля участия	(4 488)	(8 631)	(17 085)
Курсовая разница, признанная от пересчета финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления	(337)	15 607	30 502
Итого собственный капитал	6 527 144	3 473 484	5 497 043
Итого собственный капитал и обязательства	10 663 586	13 590 232	17 859 132

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	7 086 829	8 136 853	4 778 476
Процентные расходы	(486 750)	(451 076)	(268 028)
Чистый процентный доход	6 600 079	7 685 777	4 510 448
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(8 912)	(7 915)	(2 977)
Прочие операционные доходы, нетто	474 740	1 958 620	1 218 189
Операционные доходы	7 065 907	9 636 482	5 725 660
Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	(565 619)	606 172	(124 843)
Общие и административные расходы	(4 003 887)	(5 365 124)	(3 232 766)
Прибыль до налогообложения	2 496 401	4 877 530	2 368 051
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(647 073)	(766 614)	(350 933)
Прибыль за год	1 849 328	4 110 916	2 017 118
Относящаяся к:			
Участникам материнской компании	1 839 752	4 113 664	2 017 118
Неконтролирующие доли участия	9 576	(2 748)	(8 454)
Итого совокупный годовой доход	1 849 328	4 110 916	2 008 664

Отчет о движении денежных средств Эмитента

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения	2 496 401	4 877 530	2 368 051
Корректировка на неденежные статьи:			
(Доходы)/расходы от (восстановления)/признания резерва под ожидаемые кредитные убытки	565 619	(606 172)	(124 843)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	126 947	404 291	(124 689)
Амортизация права на аренду	56 588	53 503	0
Процентные доходы	0	0	84 796
Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по аренде	21 404	10 701	0
Признаны расходы по процентам по полученным займам	244 929	451 076	(232 464)
(Доходы)/расходы от курсовой разницы	10 057	(7 915)	2 977
Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников	45 010	138 898	63 732
Изменения в операционных активах и обязательствах			

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
в том числе:			
Запасы	(228 410)	(119 068)	1 298 611
Дебиторская задолженность	(316 578)	106 093	(62 334)
Кредиты выданные	(1 884 627)	(1 589 837)	(1 605 123)
Прочие краткосрочные активы	(75 435)	(66 877)	(102 318)
Основные средства	4 225	(288 409)	(910 383)
Кредиторская задолженность	(271 156)	(98 380)	270 082
Прочие краткосрочные обязательства	(58 300)	4 063	0
Движение денежных средств от операционной деятельности	736 674	3 269 497	926 095
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1 027 820)	(679 093)	(347 569)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(291 146)	2 590 404	578 526
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего	0	591 581	0
в том числе:			
реализация основных средств	0	591 581	65,00
Выбытие денежных средств, всего	(264 842)	(1 051 519)	(1 061 403)
в том числе:			
приобретение основных средств и нематериальных активов	(264 842)	(1 051 519)	(1 061 403)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(264 842)	(459 938)	(1 061 338)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего	1 507 157	1 276 470	1 805 639,00
в том числе:			
получение займов	1 507 157	1 276 470	1 805 639,00
Выбытие денежных средств, всего	(1 168 609)	(3 085 773)	(1 033 703)
в том числе:			
погашение займов	1 097 809	(1 959 313)	818 865,40
выплата дивидендов	0	(1 000 000)	(214 838)
выплаты по договору аренды	(70 800)	(126 460)	0
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	338 548	(1 809 303)	771 936
Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год	(217 440)	321 163	289 124
Влияние обменных курсов валют к тенге	0	1 328	1 007
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	919 257	701 817	1 024 308
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	701 817	1 024 308	1 314 439

Отчет об изменениях в капитале Эмитента

тыс. тенге

Наименование	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Неконтрольная доля участия	Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 01 января 2022 года	2 000 000	1 116 764	(5 883)	(337)	3 353 773	6 464 317
Прибыль (убыток) за год	-	-				
Итого совокупный доход за год	-	-	(9 416)		2 674 962	2 665 546
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-					0
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов	-					0
Перенос на нераспределённую прибыль	-			16 830		16 830,00
Взнос в уставный капитал						
Выплата дивидендов	-	-			(350 000)	(350 000)
Сальдо на 30 июня 2022 года	2 000 000	1 116 764	(15 299)	16 493	5 678 735	8 796 693
На 1 января 2023 года	2 000 000	879 073	(8 631)	15 607	587 435	3 473 484
Прибыль (убыток) за год	-	-				
Итого совокупный доход за год	-	-	(8 454)		2 017 118	2 008 664
Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников	-					-
Рекласс в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов	-					-
Перенос на нераспределённую прибыль	-			14 895		14 895
Взнос в уставный капитал						-
Выплата дивидендов	-	-				
Сальдо на 30 июня 2023 года	2 000 000	879 073	(17 085)	30 502	2 604 553	5 497 043

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Основные средства по состоянию на 30.06.2023 г.

Основные средства	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Начисленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге	Процент износа, %
Транспортные средства	134 057	64 208	195 156	47,90%
Прочие основные средства	1 020 945	519 012	1 530 042	50,84%
Итого	1 155 002	583 220	1 725 198	50,50%

Переоценка основных средств 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. Нематериальные активы по состоянию на 30.06.2023 г.

Наименование нематериального актива	Первоначальная стоимость на дату приобретения, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге	Процент износа, %
Лицензии	4 799	1 902	2 897	39.6%
Программное обеспечение	1 652	535	1 361	32.3%
Прочие нематериальные активы	3 195	1 429	1 766	44.7%
Итого	9 890	3 866	6 025	

3. Финансовые активы за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

См. П.4

4. Займы выданные / финансовая помощь за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Займы клиентам, тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд.)
<i>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости краткосрочные</i>			
Микрокредиты, выданные физическим лицам	10 057 818	11 384 607	13 025 545
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 590 365)	(721 145)	(756 960)
Итого микрокредиты выданные	8 467 453	10 663 462	12 268 494
Прочие финансовые активы	34 025	-	-
Итого прочие финансовые активы	34 025		
<i>Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости долгосрочные</i>			
Займы, выданные связанной стороне	-	-	-
Итого займы выданные	-		
Итого финансовые активы	8 501 478	10 663 462	12 268 494

Анализ качества займов тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд.)
Микрокредиты, по которым просроченная задолженность отсутствует, в том числе под залог:	7 826 708	8 983 809	9 716 808
транспортных средств	0	0	0
ювелирных изделий	7 826 708	8 983 809	9 716 808
аудио, видео и бытовой техники	0	0	0
иное	0	0	0
Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, в том числе по залог:	1 509 775	1 689 713	2 517 774
от 1 до 30 дней	844 644	1 188 775	1 660 495
от 31 до 60 дней	470 107	391 921	682 903
от 61 до 90 дней	71 932	24 326	68 388
более 90 дней	123 091	84 691	105 988
Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	116 326	80 162	105 673

5. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.*Торговая дебиторская задолженность, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд.)
Торговая дебиторская задолженность	254 656	310 831	373 484
Краткосрочная дебиторская задолженность работников	150 683	120 075	117 801
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	1 218	0	0
Задолженность по претензиям	8 041	42 139	24 448
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(57 733)	(181 207)	(161 561)
Итого	356 865	291 838	354 172

Крупные дебиторы по состоянию на 30.12.2021 г.

Наименование	Сумма в тыс. тенге	Доля
ТОО «Тау-Кен Алтын»	89 317	24%
ТОО «MELA D'oga»	55 114	15%
ТОО «14-24К»	47 716	13%
ИП Иваненко Оксана Генриховна	39 848	11%
Остальные	133 870	37%
Итого	356 865	100%

Крупные дебиторы по состоянию на 31.12.2022 г.

Наименование	Сумма в тыс. тенге	Доля
ТОО «Тау-Кен Алтын»	119 436	40%
ТОО «MELA D'ora»	30 949	10%
ТОО «14-24К»	63 243	22%
ИП Иваненко Оксана Генриховна	57 454	20%
Остальные	20 756	8%
Итого	291 838	100%

Крупные дебиторы по состоянию на 30.06.2023 г.

Наименование	Сумма в тыс. тенге	Доля
ТОО «Тау-Кен Алтын»	93 248	25,0%
Иваненко Оксана Генриховна	116 171	31,1%
ИП «Мельникова»	99 928	26,8%
Остальные	64 137	17,2%
Итого	373 484	100%

По состоянию на 31.12.2021 года, на 31.12.2022 года и на 30.06.2023 года просроченной и прочей дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

6. Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

тыс. тенге

Наименование валюты	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Тенге	707 817		473 995
Доллар США	-		-
Евро	-		-
Итого	707 817		473 995

тыс тенге

Наименование банка	Валюта	Ставка вознаграждения	Сумма		
			31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
АО «First Heartland Jýsan Bank»	Тенге	14,75%	18 986	268 759	235 735
АО «Народный Банк Казахстана»	Тенге	14,75%	171 579	66 467	238 259
Прочие			14 868	28 047	-
Итого			157 776	363 273	473 995

7. Прочие активы за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента, отсутствуют.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Краткосрочные авансы выданные	40 186	116 596	164 912

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Налоговый актив по НДС	58 078	92 234	122 643
Прочие краткосрочные активы	38 012	15 732	48 206
Расходы будущих периодов	6 393	13 191	23 669
Долгосрочная задолженность покупателей и заказчиков	-	11 113	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	-	476	-
Задолженность подотчетных лиц	-	110	-
КПН	-	48	-
Итого	142 669	249 499	351 817

8. Уставный капитал

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000	2 000 000

тыс. тенге

Эмитент не выплачивал дивиденды.

9. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Отсутствует.

10. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы представлены следующим образом:

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 31.12.2021
Займы банковские	Тенге	14%	1 997 607
Займы от связанных сторон	Тенге	0%	1 094 521
Итого	Тенге		3 092 128

тыс. тенге

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы представлены следующим образом:

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 31.12.2022
Займы банковские	Тенге	14,5%	1 784 989
Займы от связанных сторон	Тенге	0%	1 093 876
Итого	Тенге		2 878 865

тыс. тенге

По состоянию на 30 июня 2023 года займы представлены следующим образом:

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 30.06.2023
Займы банковские	Тенге	От 14,50%-до 21%	2 457 409

тыс. тенге

Наименование	Валюта	Номинальная ставка	Сумма займа на 30.06.2023
Займы от связанных сторон	Тенге	0%	1 007 771
Облигации выпущенные	Тенге	24%	1 000 000
Итого	Тенге	24%	1 000 000

11. 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: 1 000 000 000,00 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 – 60 000 000 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду по 31 июля 2023 года – 60 000 000 тенге;
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

12. Кредиторская задолженность за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Ниже представлена краткосрочная кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2022 года и 30 июня 2023 года. На вышеуказанные даты просроченной краткосрочной задолженности у Эмитента не имеется.

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	264 454	205 553	284 042
Краткосрочная задолженность по оплате труда	110 660	78 339	193 051
Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами	9 196	2 220	2 802
Прочая кредиторская задолженность	317	589	76 888
Итого	384 627	286 701	556 783

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

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2021 г.

Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге	Доля %	Аффилированность
ТОО «Дұрыс талғам»	Тенге	101 733	26%	-
ИП «Козлова Ирина Владиленовна»	Тенге	81 260	21 %	Аффилирован
ТОО «Охранное агентство Богомол»	Тенге	13 898	3%	-

Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге	Доля %	Аффилированность
Остальные	Тенге	187 736	48%	-
Итого в тенге		384 627	100%	

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022 г.

Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге	Доля %	Аффилированность
ТОО «Дұрыс талғам»	Тенге	101 077	35%	-
ТОО «Қаржылық жал»	Тенге	14 521	4%	-
ТОО «Охранное агентство Богомол»	Тенге	9 428	3%	-
ИП «Соколова А.В.»	Тенге	17 943	5%	Аффилирован
Остальные	Тенге	143 732	50%	-
Итого в тенге		286 701	100%	

Кредиторская задолженность по состоянию на 30.06.2023 г.

Наименование кредитора	Валюта	Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге	Доля %	Аффилированность
ТОО «Дұрыс талғам»	Тенге	101 077	47,2%	
ИП «Козлова Ирина Владиленовна»	Тенге	-		Аффилирован
ТОО «Қаржылық жал»	Тенге	14 521	6,7%	
ТОО «Охранное агентство Богомол»	Тенге	-		
ИП «Соколова А.В.»	Тенге	17 943	8,6%	Аффилирован
Остальные	Тенге	80 373	37,5%	
Итого в тенге		213 914	100%	

13. Прочие обязательства за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г., тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Обязательства по дивидендам начисленным	-	5 922 559	5 707 720
Краткосрочные авансы полученные	933	78	257
Обязательства по налогам и отчислениям с заработной платы	50 806	64 123	180 758
Краткосрочные обязательства по договорам		(15 466)	-
Прочие обязательства	25 877	72 136	474 940
Итого	77 616	6 072 078	7 611 719

14. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Наименование	31.12.2021	Доля	31.12.2022	Доля	тыс. тенге	
					30.06.2023	Доля
Доходы от реализации золотого лома	5 616 532	44,3%	6 628 318	44,9%	3 965 860	45,4%

Наименование	31.12.2021	Доля	31.12.2022	Доля	30.06.2023	Доля
Процентные доходы по выданным микрокредитам	7 068 493	55,7%	8 107 395	55,1%	4 752 286	54,6%
Итого:	12 685 025	100%	14 735 713	100%	8 718 146	100%

- 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 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2021	Доля	31.12.2022	Доля	30.06.2023	Доля
Себестоимость реализованного золотого лома	(5 488 634)	100%	(6 155 668)	100%	(3 543 185)	100%

15. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Неприменимо.

16. Комиссионные доходы / расходы за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Отсутствуют.

17. Прочие доходы / расходы, неуказанные выше за 2021-2022 гг. и на 30.06.2023 г.

Административные расходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Вознаграждение работникам	1 798 130	2 875 454	1 657 221
Аренда помещений	695 462	910 549	478 074
Амортизация основных средств и нематериальных активов	187 760	404 291	135 184
Услуги связи и интернета	109 490	117 669	79 004
Командировочные расходы	44 703	93 487	48 915
Налоги и отчисления по заработной плате	190 470	73 154	180 901
Услуги банка	46 249	65 007	64 308
Материальные затраты	116 880	62 989	106 412
Рекламные услуги	52 243	56 244	45 623
Коммунальные услуги	29 891	34 164	25 255

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Услуги по ремонту арендованных помещений	122 697	19 720	55 788
Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования	78 124	10 431	31 539
Услуги охраны	285 109	8 041	152 692
Штрафы и пени (кроме штрафов в бюджет)	164	922	875
Услуги страхования	19 982	317	20 677
НДС не принятый к зачету	29 374	-	-
Прочие налоги в бюджет	5 774	-	13 508
Прочие	191 385	632 685	136 790
Итого	4 003 887	5 365 124	3 232 766

Процентные расходы

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Процентные расходы	(486 750)	(451 076)	(268 028)

*тыс. тенге**Прочие доходы, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Доходы от реализации золотого лома	5 616 531	6 628 318	3 965 860
Доходы от покупки доли в дочерней организации	-	10 682	-
Доходы от выбытия активов	761	1 534	65
Доходы по штрафам от ломбардной деятельности	382 198	158 203	889 660
Прочие доходы	15 880	1 544 168	-
Итого	6 015 370	8 342 905	4 855 585

Прочие расходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Себестоимость реализованного золотого лома	(5 488 634)	(6 155 668)	(3 543 185)
Расходы от выбытия активов	(4 986)	(4 776)	(1 715)
Расходы по резерву по отпускам	(45 010)	(138 898)	(63 732)
Прочие расходы	(2 000)	(84 942)	(28 764)
Итого	(5 540 630)	(6 384 284)	(3 637 396)

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА**Расчет коэффициентов за 2021-2022 гг. и на 30.06.2022 г.***Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам*

Пруденциальные нормативы	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Размер уставного капитала, в тыс. тг	2 000 000 (соответствует)	2 000 000 (соответствует)	2 000 000 (соответствует)

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:

Наименование	31.12.2021 (ауд.)	31.12.2022 (ауд.)	30.06.2023 (неауд)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = проvisions / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,158	0,059	0,058
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - provisions) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,842	0,94	0,94
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	1,15	1,05	1,04
Коэффициент просроченных платежей свыше 60 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 60 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,0138	0,010	0,014

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

26.09.2023 г. 12:35

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.