

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая
организация «Бухта»
(ТОО «МФО «Бухта»)

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 июля 2025 года
Финансовые показатели подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности за
2024 год и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31
марта 2025 года.

Финансовый консультант
АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»

Алматы 2025 г.

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.

Полное наименование.

на казахском языке	«Микроқаржы ұйымы «Бухта» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;
на русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бухта»;
на английском языке	«Microfinance organization «Buhta» LLP.

Сокращенное наименование.

на казахском языке	«МҚҰ «Бухта» ЖШС;
на русском языке	ТОО «МФО «Бухта»;
на английском языке	«MFO «Buhta» LLP.

ТОО «МФО «Бухта» (далее – «Эмитент», «Товарищество») не было создано в результате реорганизации.

Предшествующие полные наименования Эмитента.

До государственной перерегистрации 23.10.2023 года предыдущее наименование Эмитента было следующим - Товарищество с ограниченной ответственностью «Бухта микрофинансовая организация».

23.10.2023 года была произведена государственная перерегистрация изменения наименования Эмитента на новое (новое наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бухта»).

Регистрационные данные.

Бизнес идентификационный номер: 230340027881.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента: 20 марта 2023 г.;

Дата государственной перерегистрации Эмитента: 23 октября 2023 г.;

Юридический и фактический адрес.

Место нахождения Эмитента	050057, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, Микрорайон Керемет, дом 3/1
Фактический адрес Эмитента	050057, Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, микрорайон Керемет, дом 3/1
Номера контактных телефонов	+7 (727) 331 66 11, +7 (701) 731 39 93
Корпоративный интернет-ресурс Эмитента	Отсутствует
Электронная почта	mfo@buhta.com

История образования и деятельности Эмитента.

20 марта 2023 года решением единственного участника - Частной компанией Buhta Ltd. в соответствии с законодательством Республики Казахстан было образовано Товарищество с

ограниченной ответственностью «Бухта микрофинансовая организация» (Эмитент). Основным видом деятельности Эмитента являлось (и в настоящее время является) предоставление краткосрочных микрокредитов (ОКЭД 64929 - прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки).

23.10.2023 года – изменение наименования Эмитента (новое наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Бухта»).

26.12.2023 года - Уставный капитал Эмитента был увеличен до 202 млн тенге.

01.04.2025 года – Единственным участником Эмитента было принято решение о выпуске негосударственных облигаций для цели привлечения дополнительного фондирования для последующего кредитования субъектов малого и среднего бизнеса и иных клиентов Эмитента.

Филиалы и представительства.

По состоянию на 01 июля 2025 года у Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

Сведения о наличии рейтингов.

У эмитента отсутствуют присвоенные рейтинги (в том числе и его ценным бумагам) от международных и/или местных рейтинговых агентств.

Сведения о лицензиях/разрешениях.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности была выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков 26.09.2024 года (номер - 02.24.0002.М). Срок действия лицензии – бессрочный.

Участие в капитале других юридических лиц.

По состоянию на 01 июля 2025 года Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц.

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).

Структура органов управления Эмитента.

Согласно Уставу органами управления являются:

Высший орган – Единственный участник;

Исполнительный орган – Директор.

Иные органы – отсутствуют.

Участником общества в соответствии с Уставом может быть принято решение о создании наблюдательных (наблюдательного совета) и (или) контролирующих (ревизионной комиссии, ревизора) органов Эмитента.

Участники Эмитента.

По состоянию на 01 июля 2025 года Единственным участником Товарищества является:

Полное наименование: Частная компания Buhta Ltd.

Место нахождения: Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, Проспект Мангилик Ел, здание 55/23, почтовый индекс Z05T3F6;

Учредитель (Единственный участник) владеет 100% долей участия в уставном капитале Эмитента.

Информация о всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем 5 и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Сделки или серия сделок, приведших к смене участников эмитента, владеющих долями в оплаченном уставном капитале в размере, составляющем 5 и более процентов от оплаченного уставного капитала, отсутствовали.

Информация об IPO (SPO).

Не применимо.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.

Не предусмотрены уставом эмитента.

Исполнительный орган эмитента.

Директор - Нурпеисов Асет Канатович (1988 г.р.);

Сведения о трудовой деятельности Директора:

01.04.2021 г. - по настоящее время	ТОО «Interpay». Сфера деятельности: ОКЭД - 62011 «Разработка программного обеспечения».	Коммерческий директор
30.11.2021 г. - по настоящее время	ЧК «Buhta Ltd» Сфера деятельности: Холдинговая компания.	Директор
14.02.2022 г. - по настоящее время	ЧК «Buhta Outsource Ltd» Сфера деятельности: ОКЭД - 69202 «Деятельность в области составления счетов и бухгалтерского учета».	Директор
20.03.2023 г. - по настоящее время	ТОО «Микрофинансовая организация Бухта». Сфера деятельности: Микрофинансовая деятельность, ОКЭД – 64929 (прочие виды кредитования, не включенные в другие группировки)	Директор

Сведения о количестве принадлежащих Директору акций (долей участия в уставном капитале) эмитента и его дочерних и зависимых организаций.

0%.

Размер суммарного вознаграждения и бонусов члену исполнительного органа эмитента за 2024 год – 1 287 876 тенге.

Иные органы эмитента.

Иные органы Эмитента отсутствуют.

На последнюю отчету дату у Эмитента осуществляли трудовую деятельность 2 работника - Нурпеисов Асет Канатович (директор), Жусупов Санат Ахмадыевич (главный бухгалтер).

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Сведения о поставщиках и потребителях Эмитента.

Сведения о потребителях и поставщиках эмитента, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) по состоянию на 01.07.2025 г.

Сведения о потребителях – основных заемщиках (займов/кредитов):

Наименование	Доля от общего объема оказываемых эмитентом услуг
Consumer Health CIS TOO	24,61%
Nazarbekova Aizhan TOO	27,34%
TOO "Interpay"	24,26%
TOO "RWay logistics"	12,57%

Сведения о поставщиках:

Наименование	Доля от общего объема потребляемых эмитентом товаров (работ, услуг)
НУРПЕИСОВ АСЕТ КАНАТОВИЧ	1,31%
TOO "Interpay"	98,41
TOO "Первое Кредитное Бюро"	0,97%
ИТГЛОБАЛКОМ КАЗ TOO	(0,69%)

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей.

По состоянию на 01.07.2025 г. деятельность эмитента не зависела в значительной степени от существующих потребителей и поставщиков товаров и услуг.

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

Специфика деятельности эмитента не подразумевает сезонность, выдача кредитов физическим и (или) юридическим лицам производится по постоянной основе.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту – 0%.

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции – 0%.

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.

У эмитента отсутствуют сделки, которые должны быть совершены/исполнены в течение шести месяцев и сумма, которых составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов.

Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.

Политические и правовые факторы, которые могут оказывать влияние на уровень имеющихся возможностей и угроз в деятельности эмитента, изменения в налоговом законодательстве, государственное регулирование и другое.

- Риск изменения политического строя в стране;
- Неблагоприятные изменения в налоговом законодательстве страны (увеличение налоговой нагрузки микрофинансовых компаний);
- Неблагоприятные изменения в законодательстве страны, ограничивающие/уменьшающие ставку вознаграждения по микрокредитам в сторону их существенного уменьшения;
- Иные изменения законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых компаний в сторону его ужесточения.

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).

- Состояние мировой экономики;
- Тренды и общая экономическая ситуация в Республики Казахстан;
- Уровень кредитоспособности населения страны, а также общий уровень их потребительской активности;
- Уровень конкуренции;
- Волатильность базовой ставки НБРК;
- Инфляция и ее рост;
- Курсы валют и девальвационные риски.

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента.

- Цифровизация и автоматизация деятельности микрофинансовых компаний;
- Сбои в работе программных обеспечений;
- Кибер-атаки на финансовую систему страны, а также на системы самого Эмитента могут представлять серьезную угрозу его деятельности.

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента.

Климатические и экологические риски, такие как природные катаклизмы, могут повлиять на деятельность Эмитента и его клиентов и на их финансовое состояние.

Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности Эмитента.

Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом, и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность.

По состоянию на 01 июля 2025 года Эмитент не совершал крупных сделок, стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов.

Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности.

В течение последнего года Эмитент не совершал капитальные вложения.

Сведения об участии эмитента в судебных процессах / о примененных мерах воздействия.

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

Судебных процессов, связанных с риском прекращения или изменения/сужения деятельности Эмитента, не было.

Судебные дела в отношении взыскания с Эмитента денежных и иных обязательств отсутствуют.

Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции.

№ п/п	Дата	Орган, наложивший санкцию	Причина санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения санкции
1	28.03.2025 г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка	Подпункт 9) пункта 2 статьи 7 Закона о микрофинансовой деятельности (предоставление недостоверных отчетов о прибылях и убытках на отчетные даты)	Предупреждение	Исполнен

Финансовые организации дополнительно раскрывают информацию обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения.

В настоящее время у Эмитента отсутствуют наложенные и действующие меры надзорного реагирования и/или санкции.

Основные риски, связанные с деятельностью Эмитента.

К рискам деятельности эмитента относятся:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- Стратегический риск.

Деятельность эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения заемщиками своевременно и в полном объеме своих обязательств перед эмитентом. Неспособность своевременно выполнять свои обязательства перед эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной/проблемной задолженности, что

приведет к уменьшению чистой прибыли. На регулярной основе эмитентом производится анализ платежеспособности клиентов для целей данного риска.

Операционный риск – описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий:

Неспособность управлять рисками, может оказать существенное неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое положение и результаты деятельности эмитента. В своей деятельности эмитент строго придерживается принципа полного соответствия проводимых операций внутренним документам. Разработаны и применяются процедуры контроля на различных этапах бизнес-процессов, осуществляемые независимыми друг от друга подразделениями эмитента, как эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям и привлеченному валютному фондированию. Эмитент использует в своей деятельности инструменты управления валютными рисками посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в таких валютах, как доллары США, рублях и евро.

Процентный риск подразумевает риск, связанный с изменением процентных ставок, что в итоге может повлиять на стоимость продуктов эмитента. При резком увеличении процентных ставок на заемные средства эмитент осуществляет пересмотр структуры распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим влияние роста процентных ставок в краткосрочном периоде не должно оказать существенного негативного воздействия на платежеспособность эмитента.

Рыночный риск подразумевает колебания справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных параметров. Деятельность эмитента подвержена рыночному риску в результате открытых позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Риск ликвидности – это риск того, что у эмитента возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Подход эмитента к управлению ликвидностью заключается в постоянном контроле и обеспечении постоянного наличия у эмитента ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых/неблагоприятных условиях, не допуская возникновения убытков и не подвергая риску деятельность эмитента.

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения требования по лицензированию основной деятельности эмитента. Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность на основании лицензии, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная. Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующие наличие возобновляемой лицензии.

Нарушение эмитентом требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствие пруденциальным нормативам лицензируемой деятельности эмитента несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и может негативно отразиться на репутации эмитента.

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами, включая расхождения в подходах к признанию по МСФО доходов, расходов и прочих статей в финансовой отчетности.

В своей деятельности эмитент предпринимает все меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств (при необходимости).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом:

Эмитент подвержен риску ущерба репутации на основе неблагоприятных освещений в СМИ или других источниках информации. Эмитент проявляет решительную приверженность к высоким этическим нормам ведения бизнеса. Однако неверное восприятие корпоративного поведения эмитента и/или его сотрудников может оказать негативное влияние на бизнес, финансовое положение, результаты деятельности и перспективы развития эмитента.

За время осуществления своей деятельности эмитент наработал высокую деловую репутацию и продолжает успешно ее поддерживать. В целях поддержания деловой репутации эмитент будет, как и прежде, обеспечивать исполнение всех договорных обязательств с контрагентами, осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности, своевременно исполнять все обязательства, взятые перед финансовыми институтами, инвесторами и иными заинтересованными лицами.

Стратегический риск – описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:

В деятельности эмитента существует риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии управленческих решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента.

Эмитент оценивает данный риск как незначительный ввиду наличия обеспечения эффективной оценки и реализации стратегических решений. Эмитентом применяется программа планирование в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная программа включает в себя оценку текущего состояния компании, приоритетные направления кредитования, а также контроль принятых решений.

В процесс реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией эмитента, в стратегические планы и/или деятельность эмитента возможно внесение корректировок под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений расчетных критериев от прогнозных значений в каком-либо сегменте.

Данные о деятельности эмитента в области устойчивого развития.

Эмитент в рамках осуществления своей деятельности и в соответствии со своими внутренними процедурами стремится обеспечить здоровье, безопасность и благополучие сотрудников, а также создать более комфортные условия труда. Особое внимание, также уделяется обеспечению равных

возможностей и недопущению дискриминации, в том числе и с принятием во внимание акцентов гендерного и социального равенств. В рамках развития персонала осуществляются программы обучения и повышения квалификации, включая развитие финансовой грамотности и профессиональных навыков.

В сфере социальной ответственности эмитент намерен реализовывать проекты поддержки уделяя внимание малому предпринимательству. Для снижения воздействия на окружающую среду эмитент планирует внедрить меры по сокращению энергопотребления, управлению отходами и минимизации использования бумажных носителей.

Эмитент стремится интегрировать принципы устойчивого развития в свою бизнес-стратегию и расширить участие в социальных и экологических инициативах, следуя лучшим практикам в этой области.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.

Сведения о финансовых услугах.

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

№ п/п	Наименование Банка или финансовой организации	Местонахождение	Вид оказываемых услуг
1	АО «Банк ЦентрКредит»	Республика Казахстан, г. Алматы, Проспект Аль-Фараби, 38	Ведение текущих, депозитных и иных счетов
2	АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC)	Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1	Ведение текущих, депозитных и иных счетов
3	АО «Alatau City Bank»	Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Нурсултана Назарбаева, 242	Ведение текущих, депозитных и иных счетов
4	АО «ДО АО «Нурбанк» «MONEY EXPERTS»	Республика Казахстан, г. Алматы, пл. Республики, 13, 5 этаж, офис 510	Услуги финансового консультанта

Эмитент не имеет действующих обязательств по заключенным крупным сделкам с вышеуказанными финансовыми организациями.

Сведения об аудиторских организациях.

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

№ п/п	Наименование аудиторской организации	Местонахождение	Первый руководитель	Информация о членстве аудиторской организации
1	ТОО «ALMIR CONSULTING»	Республика Казахстан, г. Алматы, Проспект Аль- Фараби, 19, Бизнес- Центр «Нурлы -Тау», корпус 2 Б, офис 403, 905	Искендирова Бахытжан Касымовна	Член Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», Член Международной бухгалтерской сети IECnet

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.

Сводные формы по отчёту о финансовом положении, отчёту о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёту об изменениях в собственном капитале и отчёту о движении денег.

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

Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности ТОО «ALMIR CONSULTING» за 2024 год и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2025 года.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	38 364	1 586	199 756
Краткосрочные предоставленные займы	181 808	218 664	-
Прочие текущие активы	6 240	390	173
Итого краткосрочных активов	226 412	220 640	199 929
Долгосрочные активы			

Отложенные налоговые активы по корпоративному подоходному налогу	38	38	-
Итого долгосрочных активов	38	38	-
Итого активы	226 450	220 678	199 929
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочная кредиторская задолженность	305	302	304
Оценочные обязательства	168	168	34
Прочие текущие обязательства	385	2 267	90
Итого краткосрочных обязательств	858	2 737	428
Итого обязательств:	858	2 737	428
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	202 000	202 000	200 000
Нераспределенная прибыль / (убыток)	7 651	15 941	(499)
Компоненты прочего совокупного дохода	15 941	-	-
Итого капитал	225 592	217 941	199 501
Всего капитал и обязательства	226 450	220 678	199 929

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	2024 год	С даты учреждения до 31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11 915	24 927	-
Процентные расходы	-	-	-
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	11 915	24 927	-
Начисление резерва по предоставленным займам	(919)	(1 099)	-
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	10 996	23 828	-
Операционные расходы	(2 642)	(235)	-
Операционная прибыль	8 354	23 593	-
Административные расходы	(703)	(3 153)	(499)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	7 651	20 440	(499)
Экономия / (расходы) по налогу на прибыль	-	(4 000)	-

Прибыль / (убыток) за отчетный период	7 651	16 440	(499)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за отчетный период	7 651	16 440	(499)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	2024 год	С даты учреждения до 31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего	1 095 951	862 835	304
погашение выданных займов клиентами	1 024 177	840 707	-
проценты, полученные по выданным займам	10 373	10 349	-
проценты, полученные по банковским вкладам	1 301	11 779	-
прочие поступления	60 100	-	304
Выбытие денежных средств, всего	(1 059 173)	(1 063 005)	(623)
выдача займов	(988 000)	(1 059 750)	-
платежи поставщикам за товары и услуги	(58 502)	(323)	(92)
авансы выданные	-	(17)	-

выплаты по заработной плате	(507)	(1 889)	(350)
платежи в бюджет	(2 164)	(840)	(78)
прочие выплаты	(10 000)	(186)	(103)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	36 778	(200 170)	(319)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего	-	-	-
Выбытие денежных средств, всего	-	-	-
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего	-	2 000	200 075
взносы в уставный капитал	-	2 000	200 000
получение финансовой помощи	-	-	75
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	2 000	200 075
Эффект курсовых разниц	-	-	-
Чистое изменение в денежных средствах	36 778	(198 170)	199 756
Денежные средства на начало периода	1 586	199 756	-
Денежные средства на конец периода	38 364	1 586	199 756

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.

(тыс. тенге)

	Уставный капитал	Непокрытый убыток	Итого капитал
На дату учреждения	-	-	-
Взносы в уставный капитал	200 000	-	200 000
Совокупный убыток за период	-	(499)	(499)
На 31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)	200 000	(499)	199 501
Взносы в уставный капитал	2 000	-	2 000
Совокупная прибыль за период	-	16 440	16 440
На 31 декабря 2024 года	202 000	15 941	217 941
Взносы в уставный капитал	-	-	-
Совокупная прибыль за период	-	7 651	7 651

На 31 марта 2025 года (не аудировано)	202 000	23 592	225 592
--	---------	--------	---------

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.

АКТИВЫ.

Основные средства и инвестиционная недвижимость.

По состоянию на 01.04.2025 г., а также за 2023-2024 гг. в структуре активов Эмитента отсутствовали основные средства и инвестиционная недвижимость.

Нематериальные активы.

По состоянию на 01.04.2025 г., а также за 2023-2024 гг. в структуре активов Эмитента отсутствовали нематериальные активы.

Финансовые активы.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные
--	---------------------------------------	----------------------	---

			данные из аудированных данных 2024 г.)
Краткосрочные предоставленные займы	181 808	218 664	-
Денежные средства	38 364	1 586	199 756
Итого	220 172	220 250	199 756

Займы выданные.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Займы, выданные юридическим лицам	182 866	219 043	-
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	959	720	-
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	183 825	219 763	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 017)	(1 099)	-
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	181 808	218 664	-

На конец отчетного периода максимальная сумма выданного займа составила 45 000 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию на 31 марта 2025 года составила 37,5% годовых.

По состоянию на 31 марта 2025 года портфель займов Компании состоит из 7 единиц беззалоговых займов, выданных юридическим лицам на потребительские цели на срок до 30 дней. Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 181 808 тыс. тенге. Данные займы не были выданы банкам или организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, а также физическим лицам.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

(тыс. тенге)

	По 31 марта 2025 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Резерв на начало периода	(1 099)	-	-
Расходы по начислению резерва	(919)	(1 099)	-

Резерв на конец периода	(2 017)	(1 099)	-
--------------------------------	----------------	----------------	----------

Просроченная задолженность по займам и по вознаграждениям по ним представляет собой невыполнение обязательств заемщиков по основной сумме долга и по вознаграждениям, которое превышает 1 день.

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию за 1 квартал 2025 г. и по итогам 2024 г. (по итогам 2023 года портфель займов отсутствовал).

По состоянию на 31 марта 2025 года:

(тыс. тенге)			
Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 марта 2025 года (не аудировано)
Без просроченной задолженности	183 825	(2 017)	181 808
Реструктуризованные	-	-	-
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	183 825	(2 017)	181 808

По состоянию на 31 марта 2025 года нет займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

Информация об изменениях задолженности по займам, выданным по 31 марта 2025 года.

(тыс. тенге)					
	31 декабря 2024 года	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	31 марта 2025 года (не аудировано)
Задолженность по основной сумме займов	219 043	988 000	(1 024 177)	-	182 866
Задолженность по вознаграждениям	720	-	(10 373)	10 612	959
Итого:	219 763	988 000	(1 034 550)	10 612	183 825

По состоянию на 31 декабря 2024 года:

(тыс. тенге)			
Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	219 763	(1 099)	218 664
Реструктуризованные	-	-	-
С просроченной задолженностью	-	-	-
Итого	219 763	(1 099)	218 664

По состоянию на конец 2024 года нет займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения.

Информация об изменениях задолженности по займам, выданным в 2024 году.

(тыс. тенге)

	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)	Выдано	Погашено	Начислено вознаграждений	31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме займов	-	1 059 750	(840 707)	-	219 043
Задолженность по вознаграждениям	-	-	(10 349)	11 069	720
Итого:	-	1 059 750	(851 056)	11 069	219 763

Торговая и прочая дебиторская задолженность.

Эмитент не имеет торговую и прочую дебиторскую задолженность по состоянию на конец 31 марта 2025 года.

Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные, в тенге.

Наименование фин. организации	%	валюта	31 декабря 2024 года	%	валюта	31 декабря 2023 года
АО «Банк ЦентрКредит»	- (текущий счёт)	KZT	51	- (текущий счёт)	KZT	49 994
	13,5	KZT	101	-	-	-
АО «First Heartland Jusan Bank» (текущее наименование - Alatau City Bank)	- (текущий счёт)	KZT	37	- (текущий счёт)	KZT	149 762
АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC)	- (текущий счёт)	KZT	12	-	-	-
	13	KZT	1 385	-	-	-
ИТОГО			1 586			199 756

Наименование фин. организации	%	валюта	31 марта 2025 года (не аудировано)
АО «Банк ЦентрКредит»	- (текущий счёт)	KZT	50
	13,5%	KZT	101
АО «First Heartland Jusan Bank» (текущее наименование - Alatau City Bank)	- (текущий счёт)	KZT	37

АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC)	- (текущий счёт)	KZT	36 725
	13	KZT	1 451
Итого			38 364

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Денежные средства на текущих банковских счетах	36 812	100	199 756
Денежные средства на депозитных банковских счетах	1 178	1 486	-
Итого	38 364	1 586	199 756

На 31 марта 2025 года в сумму денежных средств на депозитных банковских счетах включены начисленные вознаграждения в сумме 374 тыс. тенге.

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Прочие активы.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Прочие нефинансовые активы			
Дебиторская задолженность работников по подотчетным суммам	290	290	103
Авансы, выданные за товары и услуги	5 880	17	-
Предоплата по страхованию	70	83	70
Итого	6 240	390	173

ПАССИВЫ

Уставный капитал.

<i>В тысячах тенге</i>	31 марта 2025 года*	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Уставный капитал	202 000	202 000	200 000

* - не аудировано.

По состоянию на 31 марта 2025 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составлял 202 000 тыс. тенге (на 31 декабря 2024 года: 202 000 тыс. тенге., на 31 декабря 2023 года: 200 000 тыс. тенге).

За период своего существования Эмитент не выплачивал дивиденды своему участнику.

Уставный капитал сформирован денежными средствами.

Оценочные обязательства.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	168	168	34
Итого	168	168	34

Изменения в оценочных обязательствах по неиспользованным отпускам работников были следующими:

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
На начало периода	168	34	-
Начислено	-	134	34
На конец	168	168	34

Займы полученные.

По состоянию на 01.04.2025 года у эмитента отсутствовали действующие и непогашенные займы (а также по состоянию на момент подготовки настоящего инвестиционного меморандума, т.е. на 30.06.2025 г.).

Выпущенные долговые ценные бумаги.

На момент подготовки настоящего инвестиционного меморандума у эмитента отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги, находящиеся в обращении.

Кредиторская и прочая задолженность.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	305	302	304
Итого	305	302	304

Привлеченные вклады.

Эмитент не является банком второго уровня.

Прочие обязательства.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Прочие финансовые обязательства			
Финансовая помощь от учредителя	75	75	75
Итого финансовые обязательства	75	75	75
Прочие нефинансовые обязательства			
Обязательства по налогам и прочим платежам в бюджет	42	2 022	15
Обязательства по заработной плате работникам	168	170	-
Прочие краткосрочные обязательства	100	-	-
Итого нефинансовые обязательства	310	2 192	15
Итого	385	2 267	90

Обязательства, связанные с осуществлением страховой деятельности.

Эмитент не осуществлял и не осуществляет страховую деятельность.

ДОХОДЫ/РАСХОДЫ.

(тыс. тенге)

ДОХОДЫ						
	31 марта 2025 года (не аудировано)	Доля	31 декабря 2024 года	Доля	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)	Доля
Вознаграждения по выданным займам	10 612	89%	11 069	44%	-	-
Доходы от размещенных депозитов	1 303	11%	13 858	56%	-	-
Итого доходов	11 915		24 927		-	-
РАСХОДЫ						
	31 марта 2025 года (не аудировано)	Доля	31 декабря 2024 года	Доля	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)	Доля
Банковские услуги	65	2%	92	3%	-	-
IT услуги	0	0%	102	3%	-	-
Прочие расходы	2577	77%	41	1%	-	-
Итого операционные расходы	2642	79%	235	7%	-	-
Расходы по оплате труда	599	18%	2 596	77%	402	81%
Расходы по начислению обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	0%	134	4%	34	7%
Налоги и другие платежи в бюджет	91	3%	340	10%	41	8%
Страхование работников	13	0%	72	2%	-	-
Услуги банка	0	0%	-	-	22	4%
Прочие расходы	0	0%	11	0%	-	-
Итого административные расходы	703	21%	3 153	93%	499	100%
ИТОГО РАСХОДОВ	3345		3 388		499	

Доходы от основной деятельности.

Процентные доходы от основной деятельности были сформирован за счет выдачи беззалоговых займов юридическим лицам на потребительские цели на срок до 30 дней.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по состоянию за 31 марта 2025 года составила 37,5% годовых.

Комиссионные доходы/расходы.

По состоянию за 2023 – 2024 гг., а также по состоянию на 01.04.2025 года комиссионные доходы/расходы отсутствовали.

Заработанные премии/произошедшие убытки, за вычетом переданных на перестрахование.

Эмитент не осуществлял и не осуществляет страховую деятельность, а также деятельность по перестрахованию.

Прочие доходы/расходы, не указанные выше.

По состоянию за 2023 – 2024 гг., а также по состоянию на 01.04.2025 года прочие доходы/расходы отсутствовали.

Расходы по корпоративному подоходному налогу.

(тыс. тенге)

	31 марта 2025 года (не аудировано)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (сравнительные данные из аудированных данных 2024 г.)
Текущий подоходный налог	-	(1 959)	-
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	-	(2 079)	-
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	-	38	-
Расходы по налогу на прибыль	-	(4 000)	-

Установленная ставка по корпоративному подоходному налогу для юридических лиц Республики Казахстан составляла 20%.

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.

За 1 квартал 2025 год.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	<i>Коэффициент покрытия кредитного портфеля (проvizии / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 2 017 тыс. тенге / 183 825 тыс. тенге = 0,011.
	<i>Коэффициент чистого кредитного портфеля (основной долг по совокупному ссудному портфелю - provизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 181 808 тыс. тенге / 183 825 тыс. тенге = 0,99.
	<i>Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге (сумму) / 183 825 тыс. тенге = 0. По состоянию на конец 31.03.2025 г. кредитный портфель эмитента состоял из 7 единиц беззалоговых займов, выданных юридическим лицам на потребительские цели на срок до 30 дней.
	<i>Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 183 825 тыс. тенге = 0.

За 2024 год.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	<i>Коэффициент покрытия кредитного портфеля (проvizии / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 1 099 тыс. тенге / 219 763 тыс. тенге = 0,005.
	<i>Коэффициент чистого кредитного портфеля (основной долг по совокупному ссудному портфелю - provизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 218 664 тыс. тенге / 219 763 тыс. тенге = 0,995.
	<i>Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге (сумму) / 219 763 тыс. тенге = 0. По состоянию на конец 31.12.2024 г. кредитный портфель эмитента состоял из 10 единиц беззалоговых займов, выданных юридическим лицам на потребительские цели на срок до 30 дней.
	<i>Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 219 763 тыс. тенге = 0

За 2023 год.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля	<i>Коэффициент покрытия кредитного портфеля (проvizии / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 0 тыс. тенге = 0. (кредитный портфель отсутствовал по состоянию на конец 2023 г.).
---	---

	<i>Коэффициент чистого кредитного портфеля (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 0 тыс. тенге = 0. (кредитный портфель отсутствовал по состоянию на конец 2023 г.).
	<i>Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю (сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 0 тыс. тенге = 0. (кредитный портфель отсутствовал по состоянию на конец 2023 г.).
	<i>Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю (сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю):</i> 0 тыс. тенге / 0 тыс. тенге = 0. (кредитный портфель отсутствовал по состоянию на конец 2023 г.).

Пруденциальные нормативы эмитента по состоянию на 01.04.2025 г.

№ п/п	Наименование пруденциального норматива	Значение пруденциального норматива
1	Уставный капитал, в тыс. тенге	202 000
2	Расчетный собственный капитал, в тыс. тенге	226 393
3	Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 0,1$)	1,232
4	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля, в процентах	0,000
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика ($k_2 \leq 0,25$)	0,210
6	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)	0,009
7	Выполнение пруденциальных нормативов, да/нет	ДА

Пруденциальные нормативы эмитента по состоянию на 01.01.2025 г.

№ п/п	Наименование пруденциального норматива	Значение пруденциального норматива
1	Уставный капитал, в тыс. тенге	202 000
2	Расчетный собственный капитал, в тыс. тенге	220 129
3	Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 0,1$)	0,985
4	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля, в процентах	0,000
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика ($k_2 \leq 0,25$)	0,216

6	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)	0,023
7	Выполнение пруденциальных нормативов, да/нет	ДА

Пруденциальные нормативы эмитента по состоянию на 01.01.2024 г.

№ п/п	Наименование пруденциального норматива	Значение пруденциального норматива
1	Уставный капитал, в тыс. тенге	200 000
2	Расчетный собственный капитал, в тыс. тенге	199 501
3	Коэффициент достаточности собственного капитала ($k_1 \geq 0,1$)	Кредитный портфель отсутствовал.
4	Лимит на долю просроченной задолженности по основному долгу, начисленному вознаграждению свыше 90 (девяноста) календарных дней в общей сумме ссудного портфеля, в процентах	Кредитный портфель отсутствовал.
5	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика ($k_2 \leq 0,25$)	Кредитный портфель отсутствовал.
6	Коэффициент максимального лимита совокупных обязательств ($k_3 \leq 10$)	Кредитный портфель отсутствовал.
7	Выполнение пруденциальных нормативов, да/нет	ДА



Данный документ подписал:

Директор

Асет Нурпеисов

06.08.2025 г. 18:20

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.