



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

## **Инвестиционный меморандум**

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 августа 2025 года**

**Финансовые показатели представлены по состоянию на 31 марта 2025 года**

**Финансовый консультант  
АО «BCC Invest»**



**Уважаемые инвесторы,**

настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) (далее – «**Эмитент**», **ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)** в сектор «Долговые ценные бумаги площадки» площадки «Альтернативная» официального списка Акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**KASE**», «**Биржа**»), а также с целью формирования у потенциальных инвесторов достоверного представления о деятельности и перспективах работы Эмитента.

Инвестиционный меморандум содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2023-2024 годы и неаудированной финансовой отчетности за 3 месяца 2025 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](http://www.bcc-invest.kz)).

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

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

- **контактное лицо Эмитента:**
  - Андрей Кан, Финансовый директор, - тел: +7 (7252) 68 43 25, e-mail: [a.kan@1lombard.kz](mailto:a.kan@1lombard.kz).
- **контактное подразделение Финансового консультанта (АО «BCC Invest»):**
  - Департамент корпоративных финансов, тел: +7 727 244 32 32, e-mail: [ib@bcc-invest.kz](mailto:ib@bcc-invest.kz).

**Оглавление**

|                                                                                                                                              |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>                                                                                            | <b>3</b>  |
| <b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....</b>                                                                                     | <b>12</b> |
| <b>Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>                                                                                        | <b>15</b> |
| <b>Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....</b>                                                                      | <b>24</b> |
| <b>Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....</b>                                                                                         | <b>25</b> |
| <b>Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>                                                                            | <b>30</b> |
| <b>Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА .....</b>                                                                       | <b>39</b> |
| <b>Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ<br/>ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ<br/>.....</b> | <b>40</b> |

## Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

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

*Сведения о наименовании и организационно-правовой форме*

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

*Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента*

22 мая 2019 года Эмитент был зарегистрирован под следующим наименованием:

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

Наименование Эмитента было изменено 15 апреля 2020 года:

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

Наименование Эмитента было изменено 11 января 2022 года:

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

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

## 2. Регистрационные данные

БИН Эмитента - 190540020930.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 22 мая 2019 года.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена 11 января 2022 года.

## 3. Юридический и фактический адрес

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

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

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

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

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

Эмитент является одним из крупнейших ломбардов в Казахстане и Средней Азии, предоставляющим услуги для более 30 тысяч клиентов. Деятельность Эмитента охватывает всю территорию Республики Казахстан, а также присутствует в Узбекистане и Кыргызстане в части дочерних организаций (далее – Группа компаний). В настоящее время 408 обособленных подразделений осуществляют свою деятельность в Казахстане, 28 отделений в Узбекистане и 42 отделения в Кыргызстане, головное подразделение находится в г. Алматы.

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).

| Период   | Мероприятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2019 год | <ul style="list-style-type: none"><li>Регистрация Эмитента 22 мая 2019 года, приобретение кредитного портфеля согласно условиям договоров по переуступке прав требования согласно договорам с ТОО «Каржалык Жал» и ТОО «Акылга Конымды». К концу года было открыто 219 отделений.</li></ul>                    |
| 2020 год | <ul style="list-style-type: none"><li>22 декабря 2020 года была куплена 50%-ная доля в киргизской компании ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» с ломбардной деятельностью в Кыргызстане.</li><li>На 31 декабря 2020 года количество действующих отделений Эмитента по Казахстану составило 323 отделения.</li></ul> |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2021 год</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>09 сентября 2021 года была приобретена 69,89%-ная доля узбекской компании СП ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане.</li> <li>16 сентября 2021 года была приобретена 99,07%-ная доля в узбекской компании СП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» с ломбардной деятельностью в Узбекистане.</li> <li>Общее количество отделений на 31 декабря 2021 года по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составило 355 отделений</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>2022 год</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>11 января 2022 года осуществлена перерегистрация Эмитента в связи с переименованием в ТОО «Birinshi Lombard (Бірінші Ломбард) и изменением формы управления (ранее: исполнительный орган – Генеральный директор, в настоящее время: исполнительный орган – дирекция).</li> <li>07 апреля 2022 года был осуществлен вывод узбекского учредителя из состава компании СП ООО «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» и регистрация иностранного предприятия на территории Республики Узбекистан ИП «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» со 100% долей владения Эмитента. Дата регистрации ИП «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD» - 14.02.2020 г. адрес: Узбекистан, г. Ташкент, Учтепинский р-н, массив Чиланзар-12, 2, кв. 2.</li> <li>15 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 75% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи». Дата регистрации ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи» -19.12.2018 г., адрес: Кыргызстан, г. Бишкек, Свердловский р-н. ул.Жибек Жолу, дом 164.</li> <li>29 июля 2022 года была увеличена доля Эмитента до 84,93% в ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD». Дата регистрации ООО «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» -29.01.2019г., адрес: Узбекистан, г.Ташкент, Чиланзарский р-н, 5 квартал, дом 46, кв.92</li> <li>08 декабря 2022 года была увеличена доля Эмитента до 87,5% в ОсДО «Биринчи ломбард Кэй Джи».</li> <li>20 декабря 2022 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию облигационной программы номинальным объемом 5 млрд. тенге, первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) номинальным объемом 1 000 000 000 тенге.</li> <li>По состоянию на 31 декабря 2022 года общее количество отделений по группе компаний Эмитента в Казахстане, Узбекистане и Кыргызстане составляет 390 отделений.</li> </ul> |
| <b>2023 год</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>По состоянию на 30 мая 2023 года было размещено 1 000 000 облигаций первого выпуска облигаций номинальным объемом 1 000 000 000 тенге (MFBLb1).</li> <li>07 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 2 000 000 000 тенге.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>2024 год</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>07 февраля 2024 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию коммерческих облигаций Товарищества с ограниченной ответственностью</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | <p>«Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) номинальным объемом 2 200 000 000 тенге.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>23 октября 2024 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка произвело государственную регистрацию третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Товарищества с ограниченной ответственностью «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) номинальным объемом 2 000 000 000 тенге.</li> <li>06 декабря 2024 года Эмитент увеличил долю участия в уставном капитале ОсЛО «Биринчи ломбард Кэй Джи» до 100%.</li> </ul> |
| <b>2025 год</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>11 марта 2025 года Эмитент утвердил Устав в новой редакции, а также новую организационную структуру.</li> <li>В 2025 году Эмитент открыл новые отделения, в том числе в Казахстане -8, Узбекистане - 4, Кыргызстане – 4.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

## 5. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 августа 2025 года Эмитент имеет 18 филиалов.

| № | Филиал                                                                      | Фактическое место нахождения филиала, свидетельство о регистрации                                                                                                                                                                                                                                                   | ФИО руководителя                                                |
|---|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Туркестан | Дата учетной регистрации - 11 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 04 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141009342<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Туркестанская область, город Туркестан, Проспект Тауке Хан, строение 194, почтовый индекс 161200                        | И.о. ДГФ<br>Орымбетова Замира Жумановна                         |
| 2 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Караганды | Дата учетной регистрации - 14 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 04 апреля 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141015842<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, улица Ерубаева, дом 54, кв. 3, почтовый индекс 100001 | Боровкова Римма Александровна                                   |
| 3 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Павлодар  | Дата учетной регистрации - 27 ноября 2020 года<br>Дата учетной перерегистрации - 10 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 201141033920<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Павлодарская область, город Павлодар, улица Мәшһүр Жүсіп, дом 10, 42, почтовый индекс 140000                            | Матвиенко Татьяна Леонидовна                                    |
| 4 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Алматы    | Дата учетной регистрации - 06 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 31 января 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141004551<br>Местонахождение филиала: Казахстан, город                                                                                                                  | Алматы 1<br>Турганова Зульфия Абдуловна<br>Алматы 2<br>Шерипова |

|   |                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                              |
|---|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                 | Алматы, Алмалинский район, улица Розыбакиева, дом 37, почтовый индекс 050000                                                                                                                                                                                                                               | Ризвангуль Таиржановна                                                       |
| 5 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Тараз         | Дата учетной регистрации - 30 декабря 2020 года<br>Дата учетной перерегистрации - 30 декабря 2020 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 03 марта 2022 года<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Жамбылская область, город Тараз, Микрорайон Самал, дом 22, кв. 46, почтовый индекс 080000             | Абдразаков Нариман Тургинбаевич                                              |
| 6 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Петропавловск | Дата учетной регистрации - 18 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 16 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141019151<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Северо-Казахстанская область, город Петропавловск, улица Интернациональная, здание 69Д, почтовый индекс 150000 | Леушина Наталья Георгиевна                                                   |
| 7 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Кызылорда     | Дата учетной регистрации - 14 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141015208<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Коркыт Ата, дом 84А, почтовый индекс 120014                     | Кызылорда Абдулпаттаев Адильхан Багратионович КЗО Жумагулова Рауза Еркиновна |
| 8 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Семей         | Дата учетной регистрации - 06 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141004301<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Абай область, город Семей, Проспект Шакарима, дом 15, кв. 271, почтовый индекс 071410                          | Татыбалдинова Гульнара Сериказыевна                                          |
| 9 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Уральск       | Дата учетной регистрации - 02 февраля 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 25 апреля 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210241002448<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Западно-Казахстанская область, город Уральск, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 221, почтовый индекс 090000  | Ельтаева Динара Сериковна<br>И.о. ДГФ<br>Мендешева Анисат Магомедовна        |

|    |                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |
|----|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 10 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Талгар      | Дата учетной регистрации - 28 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 04 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141036677<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Алматинская область, Талгарский район, город Талгар, улица Дінмұхамед Қонаев, дом 84, почтовый индекс 041600        | Бахытова Айгуль Бахытовна         |
| 11 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Костанай    | Дата учетной регистрации - 02 февраля 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 12 апреля 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210241002725<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Костанайская область, город Костанай, улица Победы, дом 60, почтовый индекс 110000                                | Гураченкова Анастасия Геннадьевна |
| 12 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Талдыкорган | Дата учетной регистрации - 28 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 29 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141035887<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Жетісу область, город Талдыкорган, улица Кабанбай батыра, дом 58, почтовый индекс 040000                            | Исабекова Куралай Ертаевна        |
| 13 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Астана      | Дата учетной регистрации - 19 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 16 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141021573<br>Местонахождение филиала: Казахстан, город Астана, район Сарыарка, улица Шәймерден Қосшығұлұлы, дом 23, н.п. 7, почтовый индекс 010000                   | Секербаета Раушан Жумағалиевна    |
| 14 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші ломбард) в городе Актобе      | Дата учетной регистрации - 11 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210141009719<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Актыбінская область, город Актобе, район Алматы, улица Шернияз Жарылгас-ұлы, дом 51, кв. 25, почтовый индекс 030000 | Исламғалиева Галина Жанатовна     |
| 15 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Актау       | Дата учетной регистрации - 05 февраля 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 20 мая 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер - 210241009910<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Мангистауская область, город Актау, Микрорайон 6, дом 35, кв. 77, почтовый индекс                                    | Нуркина Алия Алмасовна            |

|    |                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|    |                                                                                     | 130000                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |
| 16 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Шымкент           | Дата учетной регистрации - 09 февраля 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 14 марта 2022 год<br>Бизнес-идентификационный номер - 210241014055<br>Местонахождение филиала: Казахстан, город Шымкент, Абайский район, улица Мангельдина, дом 42, кв. 102, почтовый индекс 160000130000                        | Садыкова Камила Турабековна       |
| 17 | Головной филиал ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард) в городе Усть-Каменогорск. | Дата учетной регистрации - 01 февраля 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 09 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер – 210241001757<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Восточно-Казахстанская область, город Усть-Каменогорск, Проспект Нурсултана Назарбаева, дом 2, почтовый индекс 070003 | Климова Наталья Викторовна        |
| 18 | Головной филиал ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) в городе Атырау            | Дата учетной регистрации - 13 января 2021 года<br>Дата учетной перерегистрации - 05 марта 2022 года<br>Бизнес-идентификационный номер – 210141014468<br>Местонахождение филиала: Казахстан, Атырауская область, город Атырау, Микрорайон Вокзал Маңы-3А, дом 4А, кв. 2, почтовый индекс 060000                     | Кенжекова Жанаргуль Дюсенгалиевна |

## 6. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 01 августа 2025 года Эмитент не имеет рейтингов.

## 7. 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.

## 8. Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 01 августа 2025 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      | 100% |
| Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»                                            | Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Жибек Жолу, 213                      | Ломбардная деятельность      | 100% |
| Товарищество с ограниченной ответственности «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance”<br>БИН 220940014641 | Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 37                       | Микрофинансовая деятельность | 100% |

*Финансовые показатели дочерних организаций (ауд.) по состоянию на 31.12.2024 г., в тыс. тенге*

| Полное наименование                                                                                     | Год        | Активы    | Собственный капитал | Объем продаж, выручка | Доход от финансирования (2024 года) | Нераспределенная прибыль / (убыток) | Чистая прибыль (2024 года) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|---------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| Иностранное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «HASHAMATLI CHINOR LOMBARD»    | 31.12.2024 | 1 075 348 | 287 939             | 590 313               | 381 969                             | 199 422                             | 181 670                    |
|                                                                                                         | 31.03.2025 | 1 258 238 | 1 207 832           | 85                    | 235 342                             | 347 422                             | 136 008                    |
| Совместное предприятие в форме Общества с ограниченной ответственностью «CHINARA BIZNES KREDIT LOMBARD» | 31.12.2024 | 919 820   | 383 971             | 485 986               | 324 075                             | 239 516                             | 159 900                    |
|                                                                                                         | 31.03.2025 | 1 089 603 | 1 013 455           | 56 704                | 141 094                             | 309 317                             | 78 828                     |
| Общество с дополнительной ответственностью «Биринчи ломбард Кэй Джи»                                    | 31.12.2024 | 2418201   | 687 054             | 640 490               | 1 020 149                           | 600 094                             | 609 709                    |
|                                                                                                         | 31.03.2025 | 2 647 832 | 700 166             | 0                     | 210 370                             | 671 733                             | 47 965                     |
| Товарищество с ограниченной ответственности                                                             | 31.12.2024 | 668 099   | 259 294             | 106 401               | 99144                               | 23644                               | 22 285                     |

|                                                 |            |         |         |   |        |        |        |
|-------------------------------------------------|------------|---------|---------|---|--------|--------|--------|
| «Микрофинансовая организация “Birinshi Finance” | 31.03.2025 | 749 618 | 324 632 | 0 | 63 979 | 62 982 | 45 727 |
|-------------------------------------------------|------------|---------|---------|---|--------|--------|--------|

**9. 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 11 марта 2025 года, органами управления Эмитента являются:

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

### 2. Участники эмитента

По состоянию на 01 августа 2025 года участниками Эмитента являются следующие физические лица:

| ФИО                           | Место жительства                | Доля участия |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------|
| Козлова Ирина Владиленовна    | 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:

- 1) Генеральный директор – Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич, 1984 года рождения;
- 2) Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам – Манафова Альфия, 1969 года рождения;
- 3) Заместитель Генерального директора по правовым вопросам - Рысбекова Ирина Николаевна, 1981 года рождения;
- 4) Заместитель Генерального директора по ломбардной деятельности – Алекшеева Улжан Ишанхановна, 1962 года рождения;
- 5) Заместитель Генерального директора по устойчивому развитию – МаксUTOва Айнура Кудайназарова, 1974 года рождения.

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

| ФИО                                                                                                 | Сведения о трудовой деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Токтомбеков Темирбек Калмурзаевич</b><br>Генеральный директор                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>с 11.03.2025г. по настоящее время – Генеральный директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 22.02.2023 г.-10.03.2025г. Исполнительный директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с июня 2021 г. по февраль 2023 г. – директор ООО «Биринчи ломбард Кэй Джи».</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Манафова Альфия Махмутовна</b><br>Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам      | <ul style="list-style-type: none"> <li>с 11.03.2025г. по настоящее время - Заместитель Генерального директора по финансовым вопросам ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 22.02.2022 г.-10.03.2025г.– Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 22.09.2021 г. -10.03.2025г. финансовый директор ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> </ul>                                                                                                                                                                       |
| <b>Рысбекова Ирина Николаевна</b><br>Заместитель Генерального директора по правовым вопросам        | <ul style="list-style-type: none"> <li>с 11.03.2025г. по настоящее время - Заместитель Генерального директора по правовым вопросам ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 23.06.2022 г. -10.03.2025г.Член Дирекции ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 01.03.2022 г. - 10.03.2025г.Начальник юридического отдела ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард)</li> </ul>                                                                                                                                                                 |
| <b>Алекшеева Улжан Ишанхановна</b><br>Заместитель Генерального директора по ломбардной деятельности | <ul style="list-style-type: none"> <li>с 11.03.2025г. по настоящее время – Заместитель Генерального директора по ломбардной деятельности ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>с 01.07.2019 г. по 03.03.2024 г. - Директор головного филиала г.Шымкент ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард);</li> <li>04.03.2024 - 10.03.2025 - Заместитель Исполнительного директора ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард);</li> <li>11.03.2025 - по настоящее время - Заместитель Генерального директора ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард).</li> </ul> |
| <b>МаксUTOва Айнура Кудайназарова</b><br>Заместитель Генерального директора по устойчивому развитию | <ul style="list-style-type: none"> <li>С 11.03.2025г. по настоящее время -Заместитель Генерального директора по устойчивому развитию ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард);</li> <li>03.04.2023 г. по 19.12.2023 г. - HR Директор ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)</li> <li>20.12.2023 г. - 30.06.2024 г. - Операционный директор ОСОО МКК "Байлык Финанс"</li> <li>01.07.2024 г. - 10.03.2025 г. Директор по устойчивому развитию ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)</li> </ul>                                                                   |

|  |                                                                                                                                                                                             |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"><li>11.03.2025 г. - по настоящее время Заместитель Генерального директора по организационному развитию ТОО "Birinshi Lombard" (Бірінші Ломбард)</li></ul> |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Члены Дирекции Эмитента не имеют доли в уставном капитале Эмитента.

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

За 2024 год выплаты вознаграждений и бонусов членам исполнительного органа Эмитента составили 122 261 000 тенге,

#### **Иные органы эмитента**

Отсутствуют.

*Среднесписочная численность работников Эмитента*

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 августа 2025 года составляет 1 151 человек.

### 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**

Не применимо для финансовых организаций.

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

Не применимо для финансовых организаций.

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

Не применимо для финансовых организаций.

4. **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.

5. **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 01 августа 2025 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).

6. **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 01 августа 2025 года.

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

**7. 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.

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

**9. 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.

**10. 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.

**11. 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.

**12. 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.

**13. 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.

**14. 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.

**15. 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**  
на 31 марта 2025г

| Направление вложений        | Сумма вложений,<br>тыс. Тенге | Источник<br>финансирования | Цель вложения |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|
| 31.03.2025 года, тыс. тенге |                               |                            |               |

| Направление вложений                 | Сумма вложений, тыс. Тенге | Источник финансирования | Цель вложения                        |
|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| Компьютерное оборудование            | 42 052                     | Собственные средства    | Для работы в офисе                   |
| Приобретение прочих основных средств | 310 048                    | Собственные средства    | Для работы в офисе (мебель и прочее) |
| Нематериальные активы                | 16 401                     | Собственные средства    | Программное обеспечение              |
| Здание                               | 0                          | Собственные средства    | Офисное здание                       |

**16. 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.

**17. 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**

09.01.2025г. РГУ «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» направило письменное предписание о нарушении требования подпункта 1) пункта 5 статьи 102 Закона о РЦБ и пункта 1 Приложения 2 к Постановлению №189, а именно, Эмитент не разместил на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности информацию о решениях, принятых общим собранием участников №26/24 от 06.12.2024г., при требуемом сроке не позднее 23.12.2024г.

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

Отсутствуют.

**19. 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 контрагнеров, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

#### *Риск потери деловой репутации*

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

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

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

- контролировать соблюдение сотрудниками норм корпоративной этики.

### *Деятельность компании в области ESG*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ломбард стал первым в своей нише, кто присоединился к Глобальному договору ООН. На данный момент два сотрудника Группы Компаний принимает участие в Акселераторе, организованном ООН. Программа Акселератора будет проходить 6 месяцев, за этот период Компания планирует внести коррективы в план мероприятий и начать практическую реализацию ESG стратегии и имплементации принципов ESG в операционной деятельности. В процессе прохождения Акселератора Компания планирует разработать ESG стратегию с обязательным установлением ключевых индикаторов успеха по достижению стратегических целей по ESG направлению.

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

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

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

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

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

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

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

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

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности за 2024 год осуществляло ТОО «Казахстанаудит», является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан. Первый руководитель ТОО "Казахстанаудит" – Кошкимбаев А.Е. Адрес: г.Алматы, мкр.6, дом 56.

## 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 2023 и 2024 годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за три месяца 2025 года.

### 1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента

| тыс. тенге                                                                                               |                      |                      |                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Наименование                                                                                             | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                            |                      |                      |                         |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                       | 1 568 002            | 1 835 661            | 729 084                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                               | 15 093 685           | 23 081 026           | 27 231 592              |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность                                                              | 335 738              | 611 491              | 814 716                 |
| Запасы                                                                                                   | 585 711              | 288 371              | 445 907                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                | 1 774 469            | 1 843 240            | 1 777 129               |
| Отложенные налоговые активы                                                                              | 59 436               | 74 674               | 48 682                  |
| Гудвилл                                                                                                  | 35 114               | 14 796               | -                       |
| Прочие активы                                                                                            | 202 984              | 319 604              | 304 532                 |
| <b>Итого активы</b>                                                                                      | <b>19 655 139</b>    | <b>28 068 863</b>    | <b>31 351 642</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                     |                      |                      |                         |
| Займы полученные                                                                                         | 3 825 999            | 4 317 334            | 4 689 690               |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность                                                             | 409 168              | 540 104              | 474 013                 |
| Корпоративный подоходный налог к уплате                                                                  | 116 300              | 340 739              | 3 826                   |
| Краткосрочные оценочные обязательства                                                                    | 332 754              | 442 913              | 525 825                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                        | 2 502 503            | 5 004 284            | 4 869 555               |
| Прочие обязательства                                                                                     | 4 668 922            | 2 296 841            | 3 006 108               |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                               | <b>11 855 646</b>    | <b>12 942 215</b>    | <b>13 569 017</b>       |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>                                                                               |                      |                      |                         |
| Уставной капитал                                                                                         | 2 000 000            | 2 000 000            | 2 000 000               |
| Дополнительно оплаченный капитал                                                                         | 985 051              | 470 930              | 985 051                 |
| Нераспределенная прибыль                                                                                 | 4 825 194            | 12 473 899           | 14 782 062              |
| Неконтрольная доля участия                                                                               | 10 345               | -                    | 0                       |
| Курсовая разница, признанная от пересчета финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления | 15 607               | 181 819              | 15 513                  |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                                                         | <b>7 799 493</b>     | <b>15 126 648</b>    | <b>17 782 626</b>       |
| <b>Итого собственный капитал и обязательства</b>                                                         | <b>19 655 139</b>    | <b>28 068 863</b>    | <b>31 351 643</b>       |

*Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента*

тыс. тенге

| Наименование                                                               | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки | 10 097 692           | 13 489 663           | 4 940 512               |
| Процентные расходы                                                         | (923 426)            | (1 858 874)          | (405 443)               |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                             | <b>9 174 266</b>     | <b>11 630 789</b>    | <b>(4 535 069)</b>      |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                           | (13 579)             | 254 013              | (47 381)                |
| Прочие операционные доходы, нетто                                          | 2 925 695            | 5 647 118            | 1 117 942               |
| <b>Операционные доходы</b>                                                 | <b>12 086 382</b>    | <b>17 531 920</b>    | <b>5 605 630</b>        |
| Формирование/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки      | 333 813              | (66 619)             | (41 058)                |
| Общие и административные расходы                                           | (7 169 150)          | (8 967 698)          | (2 500 147)             |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                          | <b>5 251 045</b>     | <b>8 497 603</b>     | <b>3 064 425</b>        |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу                               | (1 069 692)          | (1 434 838)          | (288 372)               |
| <b>Прибыль за год</b>                                                      | <b>4 181 083</b>     | <b>7 265 681</b>     | <b>2 776 053</b>        |
| <b>Относящаяся к:</b>                                                      |                      |                      |                         |
| Участникам материнской компании                                            | 4 162 107            | 7 265 681            | -                       |
| Неконтролирующие доли участия                                              | 18 976               | -                    | -                       |
| <b>Итого совокупный годовой доход</b>                                      | <b>4 181 083</b>     | <b>7 265 681</b>     | <b>2 776 053</b>        |

*Отчет о движении денежных средств Эмитента*

тыс. тенге

| Наименование                                                                          | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                         |                      |                      |                         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                     | <b>5 321 985</b>     | <b>8 497 603</b>     | <b>3 064 425</b>        |
| <b>Корректировка на неденежные статьи:</b>                                            |                      |                      |                         |
| (Доходы)/расходы от (восстановления)/признания резерва под ожидаемые кредитные убытки | (333 813)            | (178 426)            | 41 058                  |
| Расходы от признания резерва под ожидаемые кредитные убытки                           | -                    | 212 991              | -                       |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов                                 | 317 044              | 411 197              | 115 291                 |
| Убыток от реализации основных средств                                                 |                      | 11 018               | (487)                   |
| Прочие операции по облигациям                                                         |                      | (49 802)             |                         |
| Расходы по процентам, признанные в отношении обязательства по облигациям              | -                    | 1 050 107            |                         |

| Наименование                                                                  | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Признаны расходы по процентам по полученным займам                            | 923 426              | 804 847              | (405 443)               |
| Прочие операции по займам от участников                                       | -                    | (124 901)            | -                       |
| (Доходы)/расходы от курсовой разницы                                          | 13 579               | (184 534)            | (47 381)                |
| Признаны расходы по признанию резерва на неиспользованные отпуска сотрудников | 57 075               | 110 5078             | (89 798)                |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>                      |                      |                      |                         |
| в том числе                                                                   |                      |                      |                         |
| Запасы                                                                        | (135 165)            | 298 631              | (141 454)               |
| Дебиторская задолженность                                                     | 111 562              | (275 707)            | (325 462)               |
| Кредиты выданные                                                              | (4 334 350)          | (7 624 625)          | (4 187 090)             |
| Прочие активы                                                                 | 41 877               | (110 400)            | -                       |
| Погашение % по займам                                                         | -                    | (656 874)            | -                       |
| Погашение % по облигациям                                                     | -                    | (978 674)            | -                       |
| Основные средства                                                             | -                    | -                    | 63 869                  |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность                                  | 108 927              | 123 896              | (471 268)               |
| Прочие краткосрочные обязательства                                            | 93 586               | (8 773)              | 693 084                 |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                 | <b>2 185 733</b>     | <b>1 328 081</b>     | <b>(1 680 225)</b>      |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный                                     | (1 229 362)          | (1 175 449)          | (288 372)               |
| <b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>             | <b>956 371</b>       | <b>152 632</b>       | <b>(1 968 597)</b>      |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>               |                      |                      |                         |
| <b>Поступление денежных средств, всего</b>                                    | <b>9 895</b>         | <b>398 896</b>       | <b>-</b>                |
| в том числе:                                                                  |                      |                      |                         |
| реализация основных средств                                                   | 9 895                | 396                  | 153,00                  |
| <b>Выбытие денежных средств, всего</b>                                        | <b>(1 293 882)</b>   | <b>(2 380 964)</b>   | <b>(45 187)</b>         |
| в том числе:                                                                  |                      |                      |                         |
| приобретение основных средств и нематериальных активов                        | (1 293 882)          | (501 002)            | (45 187)                |
| инвестиции в капитал дочерних организаций                                     | -                    | (743 153)            | -                       |
| предоставленные займы в ДК                                                    | -                    | (1 136 809)          | -                       |
| <b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>           | <b>(1 283 987)</b>   | <b>(1 982 068)</b>   | <b>(45 034)</b>         |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>                   |                      |                      |                         |
| <b>Поступление денежных средств, всего</b>                                    | <b>5 696 534</b>     | <b>11 570 286</b>    | <b>2 162 453</b>        |
| в том числе:                                                                  |                      |                      |                         |
| Взнос в УК                                                                    | -                    | 738 666              | -                       |
| получение займов                                                              | 3 296 968            | 7 351 469            | 1 556 062               |

| Наименование                                                    | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Выпуск облигации                                                | 2 399 566            | 3 480 151            | 606 391                 |
| <b>Выбытие денежных средств, всего</b>                          | <b>(4 815 659)</b>   | <b>(9 539 099)</b>   | <b>(1 285 868)</b>      |
| в том числе:                                                    |                      |                      |                         |
| погашение займов                                                | (3 200 821)          | (6 180 667)          | (1 285 868)             |
| выплата дивидендов                                              | (1 614 838)          | (2 358 432)          | -                       |
| выплаты по договору аренды                                      | -                    | (1 000 000)          | -                       |
| <b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b> | <b>880 875</b>       | <b>2 031 187</b>     | <b>876 585</b>          |
| Увеличение +/- уменьшение денежных средств за год               | 553 259              | 201 751              | (1 137 046)             |
| Влияние обменных курсов валют к тенге                           | (6 412)              | 65 907               | 25 638                  |
| Влияние ОКУ                                                     | (3 153)              | 2 090                | -                       |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  | 1 024 308            | 1 568 002            | 1 840 492               |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | <b>1 568 002</b>     | <b>1 837 750</b>     | <b>729 084</b>          |

## Отчет об изменениях в капитале Эмитента

тыс. тенге

|                                                                                           | Уставный капитал | Дополнительно оплаченный капитал | Неконтрольная доля участия | Курсовая разница, признанная в связи с пересчетом финансовой отчетности дочерних компаний | Нераспределённая прибыль | Всего капитал     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Сальдо на 1 января 2024 года</b>                                                       | <b>2 000 000</b> | <b>985 051</b>                   | 10 345                     | (21 097)                                                                                  | <b>4 825 194</b>         | <b>7 799 493</b>  |
| Прибыль (убыток) за год                                                                   | -                | -                                |                            |                                                                                           | 7 180 815                | <b>4 206 506</b>  |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                      |                  |                                  |                            |                                                                                           | <b>7 180 815</b>         | <b>7 180 815</b>  |
| Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников             | -                | -                                | -                          | -                                                                                         | -                        | -                 |
| Реклассификация в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов | -                | -                                | -                          | -                                                                                         | -                        | -                 |
| Перенос на нераспределённую прибыль                                                       | -                | -                                | (10 345)                   | 220 436                                                                                   |                          | <b>210 091</b>    |
| Резерв накопленных курсовых разниц                                                        | -                | -                                | -                          | -                                                                                         | -                        | -                 |
| <b>На 31 декабря 2024 года</b>                                                            | <b>2 000 000</b> | <b>985 051</b>                   | -                          | <b>199 339</b>                                                                            | <b>12 006 009</b>        | <b>15 190 399</b> |
| Прибыль (убыток) за период                                                                | -                | -                                | -                          |                                                                                           | 2 776 653                | 2 776 053         |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                                      | -                | -                                | -                          |                                                                                           | <b>14 782 062</b>        | <b>14 782 062</b> |
| Экономия при признании справедливой стоимости полученных займов от участников             | -                |                                  |                            |                                                                                           |                          | -                 |
| Реклассификация в состав обязательств в связи с досрочным погашением беспроцентных займов | -                |                                  |                            |                                                                                           |                          | -                 |
| Перенос на нераспределённую прибыль                                                       | -                |                                  |                            | (183 826)                                                                                 |                          | <b>(183 826)</b>  |
| Взнос в уставный капитал                                                                  |                  |                                  |                            |                                                                                           |                          | -                 |
| Выплата дивидендов                                                                        | -                | -                                |                            |                                                                                           |                          | 0                 |
| <b>Сальдо на 31 марта 2025 года</b>                                                       | <b>2 000 000</b> | <b>985 051</b>                   | -                          | <b>15 513</b>                                                                             | <b>14 782 062</b>        | <b>17 782 627</b> |

## Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 1. Основные средства и НМА по состоянию на 31.03.2025 г. (неаудировано), в тыс. тенге

| Основные средства        | Первоначальная стоимость, тыс. тенге | Начисленный износ, тыс. тенге | Остаточная стоимость, тыс. тенге | Процент износа, % |
|--------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Земля                    | 436 317                              |                               | 436 317                          |                   |
| Здания и сооружения      | 701 751                              | 241 992                       | 459 759                          | 18,23%            |
| Транспортные средства    | 710 358                              | 346 275                       | 364 083                          | 26,08%            |
| Машины и оборудования    | 230 437                              | 181 875                       | 48 562                           | 13,70%            |
| Прочие основные средства | 951 782                              | 491 173                       | 460 609                          | 37,00%            |
| НМА                      | 74 043                               | 66 243                        | 7 800                            | 4,99%             |
| <b>Итого</b>             | <b>3 104 689</b>                     | <b>1 327 559</b>              | <b>1 777 130</b>                 | <b>100%</b>       |

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

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

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

### 2. Финансовые активы за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г., тыс. тенге

| Наименование                                                     | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 1 568 002            | 1 835 661            | 729 084                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                       | 15 093 685           | 23 081 026           | 27 231 592              |
| <b>Торговая и прочая дебиторская задолженность, в том числе:</b> | <b>378 814</b>       | <b>611 491</b>       | <b>814 716</b>          |
| Краткосрочная дебиторская задолженность                          | 183 604              | 88 477               | 103 005                 |
| Торговая дебиторская задолженность                               | 172 770              | 523 014              | 717 967                 |
| Прочая дебиторская задолженность                                 | 22 384               | -                    | 28 143                  |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности                 | -                    | -                    | (34 399)                |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                  | <b>11 113</b>        | <b>11 113</b>        | <b>11 113</b>           |
| Краткосрочные финансовые активы                                  | -                    | -                    | -                       |
| Долгосрочные финансовые активы                                   | 11 113               | 11 113               | 11 113                  |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>16 148 126</b>    | <b>25 539 291</b>    | <b>28 786 505</b>       |

### 3. Займы выданные / финансовая помощь за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.

*Займы клиентам, тыс. тенге*

| Наименование                             | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам               | 15 324 868           | 22 808 185           | 26 380 060              |
| Краткосрочные вознаграждения к получению | 223 282              | 700 835              | 1 155 643               |
| Штраф и пени                             | 63 597               | 156 687              |                         |
| Ожидаемые кредитные убытки               | (518 062)            | (584 681)            | (304 111)               |
| <b>Итого</b>                             | <b>15 093 685</b>    | <b>23 081 026</b>    | <b>27 231 592</b>       |

Группа предоставляет микрокредиты физическим лицам под залог ювелирных изделий на срок до 30 дней. Вознаграждения по займу, штрафы и другие платежи по кредиту не превышают 20% от суммы предоставленного займа. Годовая эффективная ставка по выданным микрокредитам варьируется от 98,55% до 297%.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года (тыс. тенге):

| Наименование                        | 0          | До 30 дней | 31-60 дней | 60-90 дней | 90-120 дней | 121-150 дней | Свыше 151 дней | Итого      |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|----------------|------------|
| Процент ожидаемых кредитных убытков | 0%         | 5%         | 10%        | 20%        | 25%         | 50%          | 100%           |            |
| Стоимость при дефолте               | 18 123 647 | 3 440 305  | 1 535 263  | 590 195    |             |              |                | 23 509 020 |
| Ожидаемые кредитные убытки          |            | 166 824    | 150 007    | 201 230    |             |              |                | 518 062    |

#### 4. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.

*Торговая краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. тенге*

| Наименование                                       | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Торговая дебиторская задолженность                 | 172 770              | 523 014              | 717 967                 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность работников | 183 604              | 88 477               | 103 005                 |
| Задолженность по претензиям                        | 56                   | -                    |                         |
| Резерв под обесценение дебиторской задолженности   | (43 076)             | -                    | (34 399)                |
| Прочая дебиторская задолженность                   | 22 384               | -                    | 28 143                  |
| <b>Итого</b>                                       | <b>335 738</b>       | <b>611 491</b>       | <b>814 716</b>          |

*Крупные дебиторы по состоянию на 31.03.2025 г.*

| Наименование        | Сумма в тыс. тенге | Доля   |
|---------------------|--------------------|--------|
| ТОО «Тау-Кен Алтын» | 235 206            | 44,97% |
| 14-24K ТОО          | 94 288             | 18,02% |
| ALTYN DEMIR ТОО     | 53 649             | 10,26% |
| Altyn Зергер        | 120 071            | 22,94% |
| Остальные           | 19 800             | 63,76% |
| Итого               | 523 014            | 100%   |

По состоянию на 31.12.2023 года, на 31.12.2024 года и на 31.03.2025 года просроченной и прочей дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

#### 5. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные за 2022-2023 гг. и на 31.03.2025 г.

тыс. тенге

| Наименование валюты                        | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Денежные средства на сберегательных счетах | 672 281              | 919 770              | 115 501                 |
| Денежные средства в кассе                  | 654 368              | 687 239              | 591 410                 |
| Денежные средства на банковских счетах     | 231 927              | 228 731              |                         |
| Деньги в пути                              | 12 579               | 2 010                | 2 010                   |
| Ожидаемые кредитные убытки                 | (3 153)              | (2 090)              | 20 164                  |
| <b>Итого</b>                               | <b>1 568 002</b>     | <b>1 835 661</b>     | <b>729 084</b>          |

#### Краткосрочные вклады и текущие счета в банках

| Наименование банка                                  | Валюта | Ставка вознаграждения | Сумма                |                      |                         |
|-----------------------------------------------------|--------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
|                                                     |        |                       | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
| АО «First Heartland Jýsan Bank» (депозит)           | KZT    | 12,30%                | 388 616              | 15 382               | 2 733                   |
| АО «First Heartland Jýsan Bank» (тек. Счет)         | KZT    |                       |                      |                      |                         |
| АО «Народный Банк Казахстана» (тек. Счет)           | KZT    | -                     | 357 437              | 31 580               | 8 510                   |
| АО «Народный Банк Казахстана» (овернайт)            | KZT    | -                     | -                    | 535 058              | 5 758                   |
| АО «Народный Банк Казахстана» (корпоративные карты) | KZT    | -                     | -                    | -                    | 1 521                   |
| АО «Kaspi Bank»                                     | KZT    | -                     | -                    | 8 791                | 19 216                  |
| АО «Банк ЦентрКредит»                               | KZT    | -                     | -                    | 1 081                | 2 455                   |
| АО «Forte bank»                                     | KZT    | -                     | 103 469              | 1 562                |                         |
| АО «Нурбанк» (депозит)                              |        | 12,75%                |                      | 386 931              | 56 050                  |
| АО «Нурбанк» (тек.счет)                             |        |                       |                      |                      | 2 291                   |
| ОАО «Оптима Банк»                                   | KGS    | -                     | 41 446               |                      |                         |
| ОАО "ФинансКредитБанк"                              | KGS    | -                     |                      | 158 696              | 158 170                 |

|                                                          |     |        |                |                  |                |
|----------------------------------------------------------|-----|--------|----------------|------------------|----------------|
| Филиал Центральный<br>ОАО "Бакай банк"                   | KGS | -      |                |                  |                |
| IPAK YULI BANK                                           | UZS | -      | 12 691         | 2 855            | 4 067          |
| IPAK YULI BANK                                           | USD |        |                | 4 821            |                |
| Ипотека-банк                                             | UZS | -      | 8 458          | 118              | 7 717          |
| АО «Народный банк<br>Казахстана»                         | USD | -      | 4 546          | 5                |                |
| «Ориент Финанс» Хат<br>банки                             | UZS | -      | 124            | 3 629            | 1 170          |
| Овернайт в АО<br>«Народный банк<br>Казахстана» (депозит) | KZT | 12,75% | -              |                  |                |
| АО «First Heartland Jýsan<br>Bank»                       | USD | -      | -              |                  |                |
| АО «Народный<br>Банк Казахстана»                         | KGS | -      | -              |                  |                |
| <b>Итого</b>                                             |     |        | <b>916 787</b> | <b>1 150 510</b> | <b>137 675</b> |

тыс тенге

**6. Прочие активы за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.**

Прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента, отсутствуют. Краткосрочные авансы на 31.12.2024 г. в основном включают выплаты купонного вознаграждения через Центральный депозитарий и расходы на страхование сотрудников.

| Наименование                                            | тыс. тенге           |                      |                         |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
|                                                         | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
| Краткосрочные авансы выданные                           | 165 670              | 228 401              | 243 734                 |
| Налоговый актив по НДС                                  | -                    | 879                  | 3 579                   |
| Прочие краткосрочные активы                             | 1 502                | -                    |                         |
| Расходы будущих периодов                                | 17 542               | 39 432               | 26 765                  |
| Долгосрочная задолженность покупателей и<br>заказчиков  | 11 113               | 11 113               |                         |
| Прочие налоги и другие обязательные платежи в<br>бюджет | 530                  | 291                  | 2 964                   |
| Задолженность подотчетных лиц                           | 6 627                | 11 106               |                         |
| КПН                                                     | -                    | 1 463                |                         |
| Краткосрочные активы по договорам                       | -                    | 26 919               | 27 489                  |
| <b>Итого</b>                                            | <b>202 984</b>       | <b>319 604</b>       | <b>304 532</b>          |

**7. Уставный капитал**

| Наименование     | тыс. тенге           |                      |                         |
|------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
|                  | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
| Уставный капитал | 2 000 000            | 2 000 000            | 2 000 000               |

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли, суммой нераспределенной прибыли и суммой чистой прибыли Компании за год, которая определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение года, заканчивающегося 31 декабря 2022 года, Группа начислила дивиденды в размере 6 922 559 тысяч тенге за период 2019-2022 годы, из них выплачено в течение 2024 года 2 358 432 тысяч тенге денежными средствами ( в течение 2023 года выплачено 1 614 838 тысяч тенге денежными средствами и 257 085 тысяч тенге погашено взаимозачетом).

#### **8. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.**

Отсутствует.

#### **9. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.**

По состоянию на 31 марта 2025 года займы представлены следующим образом:

тыс. тенге

| Наименование                                  | Валюта | Номинальная ставка | Сумма займа на 31.03.2025 |
|-----------------------------------------------|--------|--------------------|---------------------------|
| АО «NurBank»                                  | Тенге  | 19%                | 3 498 376                 |
| Соколова А.В.                                 | Тенге  | 0%                 | 1 677 571                 |
| Облигации выпущенные (Держатель Козлова И.В.) | Тенге  | 24%                | 4 812 617                 |
| <b>Итого</b>                                  | Тенге  |                    | <b>9 988 564</b>          |

Группа привлекает банковские займы для финансирования своей операционной деятельности. Между АО «Нурбанк» и ТОО «Birinshi Lombard» (Бірінші Ломбард) заключено Генеральное кредитное соглашение. Основной целью открытой кредитной линии является пополнения оборотных средств. Конкретная сумма, подробный порядок и периодичность погашения займа, ставка вознаграждения, другие условия займа указываются в заявлениях о получении займа, составленных на основании Генерального соглашения. Ставка по таким банковским займам в отчетном периоде составляет 19% (2024 год: 19%), займы предоставляются по мере необходимости.

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

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

Согласно Генеральному кредитному соглашению, Эмитент обязан согласовывать следующие решения с Банком: принятие решений о добровольной ликвидации или реорганизации, изменение состава участников; заключение с третьим лицом договора залога, договора займа (в т.ч. Банковского займа), предоставление в пользу третьего лица гарантии, поручительства, открытие или подтверждение аккредитива, обременение и/или отчуждение нематериальных активов и/или основных средств, обременение и/или уступку дебиторской задолженности и/или прав на будущие доходы, а также приобретение акций или доли участия в юридических лицах, передачу третьим лицам имущества и/или бизнеса и/или операций Эмитента в любое управление, любые предварительные выплаты третьим лицам по любым долгосрочным обязательствам.

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

## **10. Выпущенные долговые ценные бумаги**

2-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00010010)

- общее количество ценных бумаг: 2 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;
- ставка вознаграждения: 24,00%
- периодичность выплаты вознаграждения: ежеквартально;
- дата государственной регистрации: 07 августа 2023 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 849 619 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 849 619 000
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершённым купонным периодам – 554 885 700 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 110 977 140 тенге.
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

3-й выпуск облигаций в пределах 1-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00012578)

- общее количество ценных бумаг: 2 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;
- ставка вознаграждения: 21,00%
- периодичность выплаты вознаграждения: ежеквартально;
- дата государственной регистрации: 23 октября 2024 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 1 639 451 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 1 639 451 000 тенге

- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 86 071 178 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 86 071 178 тенге.
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

1-й выпуск облигаций в пределах 2-й облигационной программы Эмитента (ISIN KZ2P00013139)

- общее количество ценных бумаг: 1 000 000 штук;
- вид ценных бумаг: купонные облигации без обеспечения;
- номинальная стоимость ценных бумаг: 1 000,00 тенге;
- ставка вознаграждения: 21,00%
- периодичность выплаты вознаграждения: ежеквартально;
- дата государственной регистрации: 14 января 2025 года;
- количество размещенных ценных бумаг выпуска: 895 800 штук;
- общий объем денег, привлеченных при размещении ценных бумаг: 902 309 475,6 тенге
- сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по завершенным купонным периодам – 0 тенге, сумма начисленного вознаграждения по текущему купонному периоду – 47 371 247,5 тенге.
- количество выкупленных ценных бумаг и даты их выкупа: выкуп не производился.

## 11. Кредиторская задолженность за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.

Ниже представлена краткосрочная кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2024 года и 31 марта 2025 года. На вышеуказанные даты просроченной краткосрочной задолженности у Эмитента не имеется.

| <i>тыс. тенге</i>                                                  |                      |                      |                         |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Наименование                                                       | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
| Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам              | 229 307              | 278 660              | 142 225                 |
| Краткосрочная задолженность по оплате труда                        | 175 720              | 246 524              | 292 225                 |
| Краткосрочная задолженность по аренде                              | -                    |                      |                         |
| Краткосрочная кредиторская задолженность перед подотчетными лицами | 1 430                | 2 057                | 216                     |
| Прочая кредиторская задолженность                                  | 2 711                | 12 864               | 39 301                  |
| <b>Итого</b>                                                       | <b>409 168</b>       | <b>540 104</b>       | <b>474 013</b>          |

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

*Кредиторская задолженность по состоянию на 31. 03.2025 г.*

*Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 31.03.2025 г. отсутствует.*

| Наименование кредитора | Валюта | Сумма, оставшаяся до погашения, тыс. тенге | Доля % | Аффилированность |
|------------------------|--------|--------------------------------------------|--------|------------------|
| ТОО «Дұрыс талғам»     | Тенге  | 101 077                                    | 36,3%  | -                |
| ТОО «Royal Cars»       | Тенге  | 50 083                                     | 17,9%  | -                |
| ИП «Соколова А.В.»     | Тенге  | 17 943                                     | 6,4%   | Аффилирован      |
| ООО «Дата деливери»    | Тенге  | 13 759                                     | 4,9%   |                  |
| АО «КазПочта»          | Тенге  | 6 170                                      | 2,2%   |                  |
| Остальные              | Тенге  | 89 628                                     | 32,3%  | -                |
| Итого                  | тенге  | 278 660                                    | 100%   |                  |

## 12. Прочие обязательства за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г., тыс. тенге

| Наименование                                              | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Обязательства по дивидендам начисленным                   | 4 050 636            | 1 677 571            | 1 677 571               |
| Краткосрочные авансы полученные                           | 322                  | 120 813              | 838 566                 |
| Обязательства по налогам и отчислениям с заработной платы | 93 329               | 244 809              | 232 428                 |
| Краткосрочные обязательства по договорам                  | 17 330               | 76 188               | 55 315                  |
| Прочие обязательства                                      | 507 305              | 177 460              | 202 228                 |
| <b>Итого</b>                                              | <b>4 668 922</b>     | <b>2 296 841</b>     | <b>3 006 108</b>        |

## 13. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.

| Наименование                                        | 31.12.2023        | Доля, % | 31.12.2024        | Доля, % | тыс. тенге       |         |
|-----------------------------------------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|------------------|---------|
|                                                     |                   |         |                   |         | 31.03.2025       | Доля, % |
| Доходы по вознаграждениям по выданным микрокредитам | 10 041 538        | 99,4    | 13 456 266        | 99,8    | 4 930 364        | 99,8    |
| Доход по вознаграждениям по вкладам в банки         | 56 154            | 0,6     | 33 397            | 0,2     | 10 148           | 0,2     |
| <b>Итого:</b>                                       | <b>10 097 692</b> |         | <b>13 489 663</b> |         | <b>4 940 512</b> |         |

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

## Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.

тыс. тенге

| Наименование                                           | 31.12.2023       | Доля,<br>% | 31.12.2024         | Доля,<br>% | 31.03.2025       | Доля, % |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------|--------------------|------------|------------------|---------|
| Расходы по процентам по банковским займам              | (510 317)        | 55,3       | (652 244)          | 35,1%      | (155 439)        | 38%     |
| Расходы по процентам по прочим займам                  | (204 592)        | 22,2       | (152 602)          | 8,2%       |                  |         |
| Расходы в виде вознаграждений по выпущенным облигациям | (208 517)        | 22,6       | (1 052 125)        | 56,7%      | (250 004)        | 62%     |
| <b>Итого:</b>                                          | <b>(923 426)</b> |            | <b>(1 856 971)</b> |            | <b>(405 443)</b> |         |

**14. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.**

Неприменимо.

**15. Комиссионные доходы / расходы за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.**

Отсутствуют.

**16. Прочие доходы / расходы, не указанные выше за 2023-2025 гг. и на 31.03.2025 г.**

*Административные расходы, тыс. тенге*

| Наименование                                                 | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Вознаграждение работникам                                    | 3 536 029            | 4 539 879            | 1 356 593               |
| Аренда помещений                                             | 1 077 506            | 1 358 275            | 356 155                 |
| Налоги и отчисления по заработной плате                      | 381 383              | 579 262              | 231 264                 |
| Амортизация ОС и НМА                                         | 317 044              | 411 606              | 115 291                 |
| Услуги охраны                                                | 292 399              | 235 827              | 39 066                  |
| Материальные затраты                                         | 212 784              | 202 388              | 76 659                  |
| Услуги банка                                                 | 189 435              | 222 928              | 56 872                  |
| Услуги по ремонту арендованных помещений                     | 168 396              | 101 430              | 18 009                  |
| Профессиональные услуги                                      | 167 576              | 212 621              | 41 914                  |
| Командировочные расходы                                      | 101 687              | 151 587              | 53 789                  |
| Рекламные услуги                                             | 85 487               | 152 500              | 46 154                  |
| Коммунальные услуги                                          | 45 377               | 61 060               | 20 635                  |
| Услуги по техподдержке и обслуживанию техники и оборудования | 9 928                | 195 955              | 25 422                  |
| Услуги связи и интернета                                     | 8 634                | 158 869              | 48 683                  |
| Услуги страхования                                           | 2 197                | 50 606               | 9 701                   |
| Прочие                                                       | 573 288              | 332 908              | 3 943                   |
| <b>Итого</b>                                                 | <b>7 169 150</b>     | <b>8 967 698</b>     | <b>2 500 147</b>        |

*Прочие операционные доходы, тыс. тенге*

| Наименование                                 | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Доходы от реализации золотого лома           | 10 950 819           | 20 080 595           | 5 322 263               |
| Доходы по штрафам от ломбардной деятельности | 179 284              | -                    | 470 824                 |
| Доходы от выбытия активов                    | 594                  | 396                  | 153                     |
| Прочие доходы                                | 1 956 050            | 2 853 002            | 1 875                   |
| Себестоимость реализованного золотого лома   | (10 024 648)         | (17 046 444)         | (4 470 116)             |
| Расходы по резерву по отпускам               | (57 075)             | (112 096)            | (41 058)                |
| Расходы по выбытию активов                   | (4 145)              | (11 729)             | (487)                   |
| Прочие расходы                               | (75 184)             | (116 606)            | (253 950)               |
| <b>Итого</b>                                 | <b>2 925 695</b>     | <b>5 647 118</b>     | <b>1 029 504</b>        |

**Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА****Расчет коэффициентов за 2023-2024 гг. и на 31.03.2025 г.***Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам*

| Пруденциальные нормативы             | 31.12.2023<br>(ауд.)         | 31.12.2024<br>(ауд.)         | 31.03.2025<br>(не ауд.)      |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Размер уставного капитала, в тыс. тг | 2 000 000<br>(соответствует) | 2 000 000<br>(соответствует) | 2 000 000<br>(соответствует) |

*Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:*

| Наименование                                                                                                                                                                            | 31.12.2023<br>(ауд.) | 31.12.2024<br>(ауд.) | 31.03.2025<br>(не ауд.) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| Коэффициент покрытия кредитного портфеля =<br>проvisions / основной долг по совокупному<br>ссудному портфелю                                                                            | 0,058                | 0,025                | 0,02                    |
| Коэффициент чистого кредитного портфеля =<br>(основной долг по совокупному ссудному<br>портфелю - provisions) / основной долг по<br>совокупному ссудному портфелю                       | 0,95                 | 0,97                 | 0,98                    |
| Коэффициент обеспечения по кредитному<br>портфелю                                                                                                                                       | 1,05                 | 1,03                 | 1,02                    |
| Коэффициент просроченных платежей свыше 60<br>дней по кредитному портфелю = сумма<br>просроченного основного долга свыше 60 дней /<br>основной долг по совокупному ссудному<br>портфелю | 0,010                | 0,02                 | 0,01                    |

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

### **Структура инвестиционного портфеля**

Не применимо.

**Генеральный директор**

**Токтомбеков Т.К.**



Данный документ подписал:

Генеральный директор

Темирбек Токтомбеков

12.08.2025 г. 16:51

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.