

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 1 августа 2025 года
Финансовые показатели подготовлены на основе аудированной годовой финансовой
отчетности за 2023 и 2024 годы и неаудированной финансовой отчетности за 1 полугодие
2025 года

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL»

г. Алматы, 2025 год

Уважаемые Дамы и Господа!

Настоящий инвестиционный меморандум составлен с целью включения облигаций Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL» (далее – «**Эмитент**», «**Компания**», «**Товарищество**») в сектор «Долговые ценные бумаги» 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.

Настоящий документ подготовлен при участии Акционерного общества «Инвестиционная компания Standard» (далее – «**Финансовый консультант**», **АО «Инвестиционная компания Standard»**), выступающего в качестве финансового консультанта Эмитента.

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 1 августа 2025 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом, 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 ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» за 2024 год, с использованием сравнительных данных за 2023 год и неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2025 года.

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 ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» или Финансового консультанта.

В случае возникновения вопросов в отношении информации, содержащейся в настоящем инвестиционном меморандуме, заинтересованные лица могут обращаться к:

- **контактное лицо Эмитента:**
 - Малгаджарова Жания Мауленовна,
 - тел.: +77017369056,
 - e-mail: malgadzharova@list.ru
- **контактное лицо Финансового консультанта (АО «Инвестиционная компания Standard»):**
 - Роза Нуртазина, Директор Департамента корпоративных финансов
тел.: +7 (707) 717-28-38,
e-mail: r.nurtazina@stdi.kz

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	5
1.1 Наименование эмитента и его организационно-правовая форма	5
1.5 Филиалы и представительства	6
1.6 Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.....	6
1.7 Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.....	7
1.8 Участие в капитале других юридических лиц	7
1.9 Информация об участии эмитента в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.....	7
2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА	7
2.1 Структура органов управления Эмитента.....	7
2.2 Участники эмитента	7
2.3 Члены Наблюдательного совета эмитента	8
2.4 Коллегиальный (Единоличный) исполнительный орган эмитента	8
2.5 Иные органы эмитента	9
3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	9
3.1 Отрасль эмитента.....	9
3.3 Сведения о поставщиках и потребителях эмитента	9
3.4 Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента.....	9
3.5 Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента	11
3.6 Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия	11
3.7 Основные риски, связанные с деятельностью эмитента.....	11
4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	15
4.1 Сведения о финансовых услугах.....	15
4.2 Сведения об аудиторских организациях	15
5. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	16
5.1. Сводные формы по отчёту о финансовом положении, отчёту о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчёту об изменениях в собственном капитале и отчёту о движении денег	16
6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	18
6.1 АКТИВЫ	18
6.1.1 Основные средства и нематериальные активы.....	18
6.1.2 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ.....	19

6.1.3	Торговая и прочая дебиторская задолженность	20
6.1.4	Денежные средства.....	20
6.2	ПАССИВЫ.....	21
6.2.1.	Уставный капитал.....	21
6.2.2	Резервный капитал/ прочие виды капитала	21
6.2.3	Займы полученные / Полученная финансовая помощь	21
6.2.4	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	22
6.2.5	Кредиторская задолженность	22
6.3.	ДОХОДЫ / РАСХОДЫ.....	23
6.3.2.	Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы).....	23
7.	КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.....	25
7.1.	Пруденциальные нормативы для финансовых организаций.....	25
7.1	Другая существенная информация	26

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1 Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Язык	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Ломбард «HAYAT CAPITAL» Жауапкершілігі шектеулі серіктестік	«Ломбард «HAYAT CAPITAL» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Ломбард "HAYAT CAPITAL"	ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL
На английском языке	Отсутствует	Отсутствует

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц). Эмитенту не присваивался статус финансового агентства.

1.2 Регистрационные данные

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL» было впервые зарегистрировано 14 апреля 2020 года. Ранее Товарищество осуществляло деятельность под наименованием ТОО ««Ломбард «Halyk Capital»».

Государственная перерегистрация Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL» производилась – 3 марта 2021 года.

Бизнес-идентификационный номер Эмитента: 200440003565.

1.3 Юридический и фактический адреса

Юридический адрес	Казахстан, город Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 285/3, офис 201, почтовый индекс A10Y8H8
Фактический адрес	Казахстан, город Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 285/3, офис 201, почтовый индекс A10Y8H8
Телефон	+7 (707)283 80 28; +7 (727)354 64 58
Электронная почта	info@avto-lombard.kz
Корпоративный интернет-сайт	https://avto-lombard.kz/

1.4 История образования и деятельность Эмитента

История образования эмитента и ключевые события в деятельности Эмитента (2020 - 2025 гг.)	❖ Регистрация Эмитента была произведена 14 апреля 2020 года и его последующая перерегистрация произошла 3 марта 2021 года. Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL» осуществляет свою деятельность на основании лицензии №02.22.0001.L от 2 февраля 2022 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Участниками ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» являются – гражданин Республики Казахстан Часовитин Владимир Лаврентьевич с 14.04.2020 г. с долей в 50% и гражданка Республики Казахстан Исмаилова Альфия Анасовна с 14.04.2020г. с долей в 50%.
---	--

	❖ На основании выданной лицензии ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» осуществляет микрофинансовую деятельность. ❖ По состоянию на 1 августа 2025 года к-во сотрудников составляло 21 человек (31.12.2024: 22 человека).
Виды деятельности эмитента	Эмитент является коммерческой организацией. Целью создания и деятельности Эмитента является извлечение дохода. Эмитент осуществляет деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования на основании лицензии. Уставом Эмитента предусмотрены следующие направления деятельности: 1) Деятельность ломбардов по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования; 2) Инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты; 3) Оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредита; 4) Сдача в имущественный наем (аренду) собственного имущества; 5) Реализация собственного имущества; 6) Осуществление лизинговой деятельности; 7) Заключение договора страхования от имени и по поручению страховых организаций – резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента; 8) Выдача гарантий, поручительств и иных обязательств, предусматривающих исполнение в денежной форме; 9) Учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни; 10) Иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Республики Казахстан.

1.5 Филиалы и представительства

На 1 августа 2025 года Эмитент имеет один Филиал - Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «HAYAT CAPITAL» в городе Кызылорда, зарегистрированный 29.01.2024, расположенный по адресу Казахстан, Кызылординская область, город Кызылорда, улица Коркыт Ата, дом 62А, почтовый индекс N02D5D8. Первым руководителем является Юн Диана Вадимовна.

1.6 Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам

На момент подготовки данного меморандума Эмитент не имеет рейтинга от международных и/или отечественных рейтинговых агентств. Рейтинг ценным бумагам Эмитента не присваивался.

1.7 Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность

Осуществляемый Эмитентом вид деятельности подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Лицензия № 02.22.0001.L была выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков 02 февраля 2022 года на осуществление микрофинансовой деятельности, а именно деятельность ломбардов.

1.8 Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 1 августа 2025 года Эмитент не владеет акциями или долями участия в уставном капитале других юридических лиц.

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

Эмитент является членом частного учреждения «Офис микрофинансового омбудсмана» с 20 января 2025 года — некоммерческой организации, деятельность которой направлена на защиту прав клиентов микрофинансовых и/или коллекторских организаций в Республике Казахстан.

2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ ЭМИТЕНТА

2.1 Структура органов управления Эмитента

Согласно Уставу, утвержденному 18 ноября 2021 г., органами управления являются:

- Высший орган – Общее собрание Участников Товарищества;
- Единоличный исполнительный орган – Директор;

2.2 Участники Эмитента

Участниками ТОО «Ломбард «НАУАТ САРАТАЛ» по состоянию на 1 августа 2025 года являются Исмаилова Альфия Анасовна и Часовитин Владимир Лаврентьевич.

Участник	Исмаилова Альфия Анасовна	Часовитин Владимир Лаврентьевич
Доля участия в оплаченном уставном капитале	50%	50%
Дата, с которой участник стал владеть долей участия в уставном капитале Эмитента	50 % с 14 апреля 2020 г.	50 % с 14 апреля 2020 г.
Резиденство	Республика Казахстан	Республика Казахстан

Информация обо 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 пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала)

За весь срок существования Эмитента состав участников не менялся.

Информация об IPO (SPO)

Не применимо.

2.3 Члены Наблюдательного совета эмитента

Не применимо

2.4 Коллегиальный (Единоличный) исполнительный орган Эмитента

Исполнительный орган – Директор	
1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	Исмаилова Альфия Анасовна. Год рождения – 1965 г.р.
2) дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке	Трудовая деятельность за последние 3 года: 26.02.2021 года – по настоящее время: директор ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL». Полномочия: 1) без доверенности действует от имени Товарищества; 2) выдает доверенность на право представлять Товарищество, в том числе доверенности с правом передоверия; 3) в отношении работников Товарищества издает приказы о назначении их на должность, об их переводе и увольнении, определяет систему оплаты труда, устанавливает размеры должностных окладов и персональных надбавок; 4) решает вопросы премирования, принимает меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания; 5) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции Участника или компетенции наблюдательных органов;
3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента	50%

Размер суммарного вознаграждения и бонусов членам исполнительного органа эмитента за последний завершённый финансовый год	Общая сумма вознаграждения (заработная плата и прочие выплаты), выплаченная управляющему персоналу, составила 46 903 тыс тенге за 2024 год.
---	---

2.5 Иные органы эмитента

Отсутствуют иные органы Эмитента.

Численность работников ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» на 1 августа 2025 года составила 21 человек.

3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

3.1 Отрасль эмитента

Не применимо для финансовых организаций.

3.2 Конкуренты эмитента

Не применимо для финансовых организаций.

3.3 Сведения о поставщиках и потребителях эмитента

Сведения о потребителях:

По состоянию на 30 июня 2025 года у Эмитента отсутствуют потребители, объем оказываемых услуг которым составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости услуг, оказываемых Эмитентом.

Сведения о поставщиках:

По состоянию на 30 июня 2025 года у Эмитента отсутствуют поставщики, объем товарооборота с которым (оказываемых работ, услуг) составляет более 10 (десяти) процентов от общей стоимости потребляемых Эмитентом товаров (работ, услуг).

Соответственно степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей низкая.

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

По состоянию на 30 июня 2025 года у Эмитента отсутствует импорт в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

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.

3.4 Внешние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

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

- риск 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.

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.

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.

3.5 Внутренние факторы, влияющие на эффективность деятельности эмитента

3.5.1 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.

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

Отсутствуют.

3.6 Сведения об участии в судебных процессах/ о примененных мерах воздействия

На дату предоставления инвестиционного меморандума Эмитент не участвовал в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

3.7 Основные риски, связанные с деятельностью эмитента

1) отраслевые риски – описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

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 существенных рисков можно выделить следующие:

- Усиленная конкуренция на рынке;
- Изменение кредитоспособности населения;
- Изменение спроса на услуги ввиду макроэкономических параметров (изменение спроса);
- Ухудшение экономики в стране, как следствие, снижение активности на рынке.

Эмитент является резидентом Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность на финансовых рынках страны.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Сырье в деятельности Эмитента отсутствует, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги – отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке могут быть в результате конкуренции и увеличения стоимости фондирования, что может, в итоге, привести к сниженной марже на микрофинансовом рынке и соответственно повлиять на доходность Эмитента. Данный риск и его влияние на деятельность Эмитента и на исполнения обязательств по ценным бумагам оценивается как невысокий, ввиду того что Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса.

2) финансовые риски – описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Деятельность Эмитента напрямую сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К рискам, которые могут повлиять на деятельность, относятся:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- процентный риск

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску вследствие возможного неисполнения заемщиками своевременно и в полном объеме своих обязательств перед Эмитентом.

Неспособность своевременно выполнять свои обязательства перед эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и возникновению сомнительной задолженности, что приведет к уменьшению чистой прибыли. На регулярной основе Эмитентом производится анализ платежеспособности клиентов для целей данного риска.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям. Эмитент управляет валютными рисками посредством балансирования финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в таких валютах, как доллары США, рублях и евро.

Процентный риск подразумевает риск, связанный с изменением процентных ставок, что в итоге может повлиять на стоимость продуктов Эмитента. При резком увеличении процентных ставок на заемные средства Эмитент осуществляет пересмотр структуры распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим в рост процентных ставок в краткосрочном периоде не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

Рыночный риск подразумевает колебания справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных параметров.

Деятельность Эмитента подвержена рыночному риску в результате открытых позиции по процентным, валютным, долговым, долевым и производным финансовым инструментам денежного рынка, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

Риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате.

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими

контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

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

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Обязательства, такие как кредиторская задолженность и займы полученные, и активы, как выданные займы, могут быть наиболее подвержены финансовым рискам. Вероятность возникновения данного риска оценивается как незначительный, ввиду наличия у Эмитента процедур по мониторингу, контролю и снижению влияния данных рисков на финансовое состояние Компании.

3) Правовой риск – описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

- изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;
- требований по лицензированию основной деятельности эмитента; несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах).

Правовой риск возникает вследствие несоблюдения требования по лицензированию основной деятельности Эмитента. Эмитент осуществляет микрофинансовую деятельность, деятельность ломбардов, на основании лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Срок действия лицензии – бессрочная.

Эмитент не осуществляет иных видов деятельности, требующие наличие возобновляемой лицензии.

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

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

В своей деятельности Эмитент предпринимает все меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, внутренним документам и через призму проводимой политики государства по либерализации законодательной нагрузки оценивает данный риск как умеренный.

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

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

За годы работы в микрофинансовой сфере Эмитент наработал высокую деловую репутацию и продолжает успешно ее поддерживать. В целях поддержания деловой репутации Эмитент будет, как и прежде, обеспечивать исполнение всех договорных обязательств с контрагентами, осуществлять контроль за достоверностью финансовой отчетности, своевременно исполнять все обязательства, взятые перед финансовыми институтами.

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

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

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

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

6) Риски, связанные с деятельностью эмитента – описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента; возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

3.8 Данные о деятельности эмитента в области устойчивого развития

Описание основных данных о деятельности эмитента в области управления его воздействием на окружающую среду, экономику и общество, а также в области корпоративного управления.

При отсутствии таковых необходимо описать планы эмитента касательно его будущей деятельности в области управления его воздействием на окружающую среду, экономику и общество, а также в области корпоративного управления.

Эмитент не ведет деятельность в области устойчивого развития.

4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

4.1 Сведения о финансовых услугах

Эмитент обслуживается в следующих банках второго уровня:

№	Наименование	Юридический адрес	Председатель Правления
1	АО «Kaspi Bank»	г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. Наурызбай Батыра, д. 154а	Ломтадзе Михаил Нугзарович
2	АО «Нурбанк»	г. Алматы, ул. Желтоқсан, 173	Мусатаева Гульнара Абаевна
3	АО "ForteBank"	г. Астана, ул. Достык, 8/1	Талгат Куанышев

Вышеуказанные банки предоставляет Эмитенту услуги по обслуживанию банковских счетов, кассовые операции и прочие операции.

Финансовым консультантом Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Инвестиционная компания Standard». АО «Инвестиционная компания Standard» имеет лицензию 3.2.247/22 от 16 июня 2023г., выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов. Первый руководитель: Председатель Правления – Асель Сулейменова.

Юридический и фактический адрес финансового консультанта: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, дом 38, офис 201С.

4.2 Сведения об аудиторских организациях

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2024 гг. был осуществлен Товариществом с ограниченной ответственностью «ALMIR CONSULTING». Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 0000014, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 года.

Юридический и фактический адреса: Республика Казахстан, Алматы, проспект аль-Фараби 19, Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 2 Б, 4 этаж.

Аудитор – Махамбетова Г. У., квалифицированный аудитор Республики Казахстан, квалификационное свидетельство аудитора № 0000171 от 23 декабря 2013 года.

Номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Номер телефона: 8 (727) 311 01 18 (19,20)

Адрес электронной почты (при наличии): almirconsulting@mail.ru.

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

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

Финансовые показатели Эмитента составлены на основе аудированной годовой отчетности ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» за 2024 год, с использованием сравнительных данных за 2023 год, и на основе неаудированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2025 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	30 июня 2025 года
АКТИВЫ			
Денежные средства	9 046	61 362	40 344
Займы выданные	903 964	1 197 644	1 372 095
Прочие краткосрочные активы	598	6 853	4 730
Основные средства	51 818	37 706	29 685
ИТОГО АКТИВЫ	965 426	1 303 565	1 446 854
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы полученные	353 764	479 807	529 807
Обязательства по аренде	34 199	20 066	12 999
Обязательства по подоходному налогу	42 056	46 083	3
Прочие краткосрочные обязательства	25 305	31 730	33 213
Отложенные налоговые обязательства	12 561	17 983	17 983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	467 885	595 669	594 005
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	100 000	100 000	100 000
Дополнительный капитал	217 617	261 538	261 538
Нераспределенная прибыль	179 924	346 358	491 311
ИТОГО КАПИТАЛ	497 541	707 896	852 849
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	965 426	1 303 565	1 446 854

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	30 июня 2025 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	346 419	520 302	245 736

Процентные расходы	(49 525)	(63 329)	-2 311
Чистый процентный доход, (нетто)	296 894	456 973	243 425
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам	(2 792)	(24 666)	55 363
Расходы по реализации услуг	(70 994)	(131 589)	-67 876
Итого операционная прибыль	223 108	300 718	230 912
Административные расходы	(122 627)	(144 472)	-120 910
Прочие доходы / (расходы)	36 249	62 406	34 951
Прибыль до налогообложения	136 730	218 652	144 953
Экономия (расходы) по подоходному налогу	(43 672)	(52 218)	-
Чистая прибыль за период	93 058	166 434	144 953
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	93 058	166 434	144 953

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>В тыс. тенге</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	30 июня 2025 года
Поступления денежных средств, всего, в том числе:	2 965 297	3 945 477	1 716 750
Погашение выданных займов клиентами	2 591 963	3 425 577	1 437 017
Проценты, полученные по выданным займам	337 450	454 695	242 871
Поступление пени по выданным займам	35 884	65 205	36 862
Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 044 684)	(4 041 930)	(1 778 390)
Выдача займов	(2 855 115)	(3 734 084)	(1 552 594)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(65 986)	(110 175)	(67 574)
Выплаты по заработной плате	(66 087)	(117 304)	(70 964)
Корпоративный подоходной налог	(30 525)	(42 769)	(51 037)
Налоги и прочие платежи в бюджет	(26 971)	(37 598)	(36 221)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(79 387)	(96 453)	(61 640)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего	0	0	
Выбытие денежных средств, всего	(1 777)	(1 613)	0
Приобретение основных средств	(1 777)	(1 613)	0
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 777)	(1 613)	0
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего	90 000	172 000	50 000
Получение займов	90 000	172 000	50 000
Выбытие денежных средств, всего:	(32 963)	(21 618)	(9 378)
Арендные платежи	(32 963)	(21 618)	(9 378)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	57 037	150 382	40 622
Чистое изменение в денежных средствах	(24 127)	52 316	(21 018)

Денежные средства на начало отчетного периода	33 173	9 046	61 362
Денежные средства на конец отчетного периода	9 046	61 362	40 344

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

<i>В тыс. тенге</i>	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2022	100 000	163 176	86 866	350 042
Чистый убыток за год	-	0	93 058	93 058
Взносы в уставный капитал		54 441	0	54 441
Сальдо на 31 декабря 2023 года	100 000	217 617	179 924	497 541
Совокупный доход за год	0	0	166 434	166 434
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	0	43 921	0	43 921
Сальдо на 31 декабря 2024 года	100 000	261 538	346 358	707 896
Совокупный доход за год	0	0	144 953	144 953
Доход от первоначального признания долгосрочного займа от участника	0	0		0
Сальдо на 30 июня 2025 года	100 000	261 538	491 311	852 849

6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

6.1 АКТИВЫ

6.1.1 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства по состоянию на 31.12.2023 года, на 31.12.2024 г. и 30.06.2025. У Компании отсутствуют нематериальные активы.

Переоценка основных средств за 2023 год и 2024 не осуществлялась.

	<i>тыс. тенге</i>			
Основные средства	Транспортные средства	Компьютерное и другое оборудование	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	57 470	816	5 801	64 087
Поступление/ (выбытие)	-	1 047	566	1 613
На 31 декабря 2024 года	57 470	1 863	6 367	65 700
Поступление/ (выбытие)	-	-	-	-
На 30 июня 2025 года	57 470	1 863	6 367	65 700
Накопленный износ				
На 31 декабря 2023 года	(11 230)	(120)	(919)	(12 269)
Амортизация на 31 декабря 2023 года, %	19,54%	14,71%	15,84%	19,14%
Амортизация за период	(14 368)	(380)	(977)	(15 725)
На 31 декабря 2024 года	(25 598)	(500)	(1 896)	(27 994)

Амортизация на 31 декабря 2024 года, %	44,54%	61,27%	32,68%	43,68%
Амортизация за период	(7 289)	(219)	(513)	(8 021)
На 30 июня 2025 года	(32 887)	(719)	(2 409)	(36 015)
Амортизация на 30 июня 2025 года, %	57,22%	88,11%	41,53%	56,20%
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	46 240	696	4 882	51 818
На 31 декабря 2024 года	31 872	1 363	4 471	37 706
На 30 июня 2025 года	24 583	1 144	3 958	29 685

Незавершенное капитальное строительство

По состоянию на 30.06.2025 года у Эмитента отсутствуют объекты незавершенного капитального строительства.

6.1.2 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ / ФИНАНСОВАЯ ПОМОЩЬ

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>(тыс. тенге)</i>			
Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	1 349 674	1 234 098	923 430
Краткосрочные вознаграждения к получению	27 738	24 874	20 286
Неустойка и пеня к получению	9 786	9 139	7 651
Займы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 387 198	1 268 111	951 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 103)	(70 467)	(47 203)
Займы после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 372 095	1 197 644	903 964

Анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 30 июня 2025 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 202 655	-	-	1 202 655
Просроченные на срок менее 30 дней	138 952	-	-	138 952
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	1 485	-	1 485
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	3 252	-	3 252
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	40 854	40 854
Валовая балансовая стоимость	1 341 607	4 737	40 854	1 387 198
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(11 652)	(197)	(3 254)	(15 103)
Чистая балансовая стоимость	1 329 955	4 540	37 600	1 372 095

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	10 451	-	-	10 451

19

Просроченные на срок менее 30 дней	1 201	-	-	1 201
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	104	-	104
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	93	-	93
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	3 254	3 254
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	11 652	197	3 254	15 103

Анализ кредитного качества займов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года:*(тыс. тенге)*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 155 840	-	-	1 155 840
Просроченные на срок менее 30 дней	65 149	-	-	65 149
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	8 900	-	8 900
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	21 390	-	21 390
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	16 832	16 832
Валовая балансовая стоимость	1 220 989	30 290	16 832	1 268 111
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(50 590)	(8 199)	(11 678)	(70 467)
Чистая балансовая стоимость	1 170 399	22 091	5 154	1 197 644

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	47 449	-	-	47 449
Просроченные на срок менее 30 дней	3 141	-	-	3 141
Просроченные на срок от 30 до 59 дней	-	2 519	-	2 519
Просроченные на срок от 60 до 89 дней	-	5 680	-	5 680
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	11 678	11 678
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	50 590	8 199	11 678	70 467

6.1.3 Торговая и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 30 июня 2025 года торговая и прочая дебиторская задолженность отсутствуют.

6.1.4 Денежные средства

Денежные средства			
<i>В тыс. тенге</i>	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	35 398	59 801	8 147
Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге:	4 946	1 561	899
АО "Нурбанк"	53	238	891
АО "KASPI BANK"	4 535	1 287	8
АО "ForteBank"	358	36	-
Итого	40 344	61 362	9 046

6.2 ПАССИВЫ

6.2.1. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 100 000 тыс. тенге.

По состоянию на 30 июня 2025 года участниками ТОО «Ломбард «HAYAT CAPITAL» являются резиденты Республики Казахстан Исмаилова Альфия Анасовна с долей 50% и Часовитин Владимир Лаврентьевич с долей 50%.

В 1 полугодии 2025, 2024 и 2023 годах дивиденды не распределялись.

6.2.2 Резервный капитал/ прочие виды капитала

При получении Компанией займов от собственников по ставкам вознаграждения ниже рыночных или без вознаграждения, разница между фактической стоимостью и справедливой стоимостью займов, возникающая при первоначальном признании, учитывается как дополнительный капитал.

Дополнительный капитал на 31 декабря 2024 года, представляет собой разницу между номинальной и справедливой стоимостью долгосрочных займов, полученных от участника в сумме 261 538 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2023 года 217 617 тыс. тенге. По состоянию на 30 июня 2025 года дополнительный капитал составил - 261 538 тыс. тенге.

6.2.3 Займы полученные / Полученная финансовая помощь

Займы			
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
<i>В тыс. тенге</i>			
Займы, полученные от участников	597 266	547 266	475 266
Займы, полученные от третьих лиц	100 000	100 000	-
Дисконт по долгосрочным займам полученным	(167 459)	(167 459)	(121 502)
Итого	529 807	479 807	353 764

В ходе осуществления деятельности в течение 2020-2024 гг. участник предоставляет Компании долгосрочные займы на возвратной основе без вознаграждения сроком до 5 лет.

При первоначальном признании полученные займы были отражены по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученных займов до справедливой стоимости отражена по статье дополнительный капитал.

В 2024 году Компания получила от третьего лица долгосрочный заем на возвратной основе без вознаграждения сроком 5 лет в сумме 100 000 тыс. тенге. В 2025 получила заем от участника в сумме 50 000 тыс. тенге сроком на 5 лет на возвратной основе без вознаграждения. При первоначальном признании полученный заем был отражен по справедливой стоимости с применением средневзвешенной ставки вознаграждения по выданным кредитам банками второго уровня Республики Казахстан со схожим сроком погашения юридическим лицам за соответствующий год. Корректировка полученного займа до справедливой стоимости в сумме 57 881 тыс. тенге отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация дисконта по долгосрочным полученным займам за 2024-2023 гг. в сумме 55 844 тыс. тенге и 39 833 тыс. тенге соответственно, отражена в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

	30 июня 2025 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Краткосрочные займы полученные	257 006	257 006
Долгосрочные займы полученные	272 801	222 801
Итого	529 807	479 807

Эмитент не получал финансовой помощи.

6.2.4 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Отсутствуют.

6.2.5 Кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность

(тыс. тенге) Основные операции со связанными сторонами на 30 июня 2025 года					
	Сальдо на начало – Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Исмаилова Альфия Анасовна	(547 266)	(50 000)	-	(597 266)	Предоставление займов
Итого	(547 266)	(50 000)	-	(597 266)	

(тыс. тенге) Основные операции со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года					
	Сальдо на начало - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Получение услуг, товаров, оказание услуг	Оплата	Сальдо на конец - Дебиторская задолженность (Кредиторская задолженность)	Описание
Исмаилова Альфия Анасовна	(475 266)	(72 000)	-	(547 266)	Предоставление займов
Исмаилов Малик Мансурович	-	8 011	(8 011)	-	Приобретение залогового имущества
ИП Часовитин Игорь Владимирович	-	(4 000)	4 000	-	Консультационные услуги

Часовитин Илья Владимирович	-	371	(371)	Приобретение - залогового имущества
Итого	(475 266)	(67 618)	(4 382)	(547 266)

В тыс. тенге

Прочие краткосрочные обязательства				
	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	
Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 970	2 583	1 270	
Прочая кредиторская задолженность	3 512	2 917	-	
Итого финансовые обязательства	5 482	5 500	1 270	
Прочие нефинансовые обязательства				
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	7 695	4 613	14 687	
Задолженность по оплате труда	9 993	7 350	6 773	
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 033	10 257	2 575	
Итого нефинансовые обязательства	5 010	4 010	-	
Всего	27 731	26 230	24 035	
Итого				

6.3. ДОХОДЫ / РАСХОДЫ

6.3.1. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные доходы)

По состоянию на 30 июня 2025 года год доходы представлены следующим образом:

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Вознаграждение по займам выданным	245 736	462 421	346 419
Дисконт по займам, полученным от третьих лиц	-	57 881	-
Итого	245 736	520 302	346 419

6.3.2. Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции (оказанных услуг, выполненных работ) или процентные расходы)

Процентные расходы

(тыс. тенге)

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Вознаграждение по финансовому лизингу	2 311	7 485	9 692
Амортизация дисконта по долгосрочным займам, полученным от участника	-	55 844	39 833
Итого	2 311	63 329	49 525

Расходы по реализации услуг

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Расходы по оплате труда	15 821	49 984	18 775
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	2 413	6 550	2 133
Техническая поддержка программного обеспечения	32 565	42 528	27 085
Услуги временного хранения залогового имущества	11 119	21 283	20 035
Аренда помещения	2 652	4 350	504
Рекламные услуги	1 793	3 736	394
Прочие профессиональные услуги по заемщикам	1 010	1 865	542
Услуги охраны	443	861	210
Услуги нотариуса и оценщиков	60	210	610
Командировочные расходы	-	199	-
Материалы	-	30	706
Начисление / (восстановление) оценочных обязательств и неиспользованным отпускам работников	-	(7)	-
Итого	67 876	131 589	70 994

Административные расходы

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Расходы по оплате труда	78 290	85 589	71 827
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	16 178	10 836	7 622
Начисление / (восстановление) оценочных обязательств по неиспользованным отпускам работников	-	(219)	8 351
Амортизация основных средств	8 022	15 724	12 234
Профессиональные услуги	7 045	10 139	1 537
Сопровождение программного обеспечения	135	10 051	5 656
Ремонт, техобслуживание основных средств	5 830	2 672	10 338
Офисные расходы	3 328	5 897	2 198
Страхование	770	1 637	1 415
Услуги банка	699	1 092	253
Прочие расходы	613	1 054	1 196
Итого	120 910	144 472	122 627

Прочие доходы/ (расходы)

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года	(тыс. тенге) 31 декабря 2023 года
Доходы по неустойке и пене по просроченным выданным займам	37 508	75 470	37 125
Доход от возмещения по страховому случаю	1 442	1 997	5 662
Списание сомнительной задолженности по займам	(3 215)	(15 080)	(6 496)
Корпоративные расходы	(784)	-	(42)
Прочие доходы	-	19	-
Итого	34 951	62 406	36 249

6.3.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

Раскрываются доходы/расходы от финансовой деятельности с указанием видов доходов/расходов, сумм и доли основных видов доходов/расходов в общем объеме полученных доходов/понесенных расходов и прочей информации, поясняющей данные статьи.

Отсутствуют.

7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

7.1. Пруденциальные нормативы для финансовых организаций

Наименование статьи	30.06.2025 (неаудировано)	31.12.2024 (аудировано)	31.12.2023 (аудировано)
Размер уставного капитала, тыс. тенге (минимальный размер 70 000 000 тенге)	100 000 (соответствует)	100 000 (соответствует)	100 000 (соответствует)

7.2. Коэффициенты для банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций, ломбардов

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля

Наименование	30.06.2025 (неаудировано)	31.12.2024 (аудировано)	31.12.2023 (аудировано)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,100	0,100	0,100
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,900	0,900	0,900
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,100	0,100	0,100
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,021	0,008	0,023

7.1 Другая существенная информация

Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента – возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий отсутствует.

Директор

Исмаилова А. А.



Данный документ подписал:
Директор
Альфия Исмаилова
18.09.2025 г. 12:01

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.