1.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – «Компания») было образовано 30 июня 2011 года в городе Алматы в виде ТОО «Ломбард Прогресс» и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26 января 2018 года Компания произвела перерегистрацию в связи с изменением состава участников Компании.

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Компания включена в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Компанией была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L.

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 302, офис 39.

Основная деятельность
Компания осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, на срок до одного года.

Участник
На 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов участником Компании является физическое лицо – резидент Республики Казахстан:

Участник	**30 июня 2025 года**		**31 декабря 2024 года**	
	доля участия		**доля участия**	
	тыс. тенге	**%**	**тыс. тенге**	**%**
Глазинский Евгений Юрьевич	70 000	100%	70 000	100%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан
Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес-Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, в настоящее время не определен эффект принятого нового налогового кодекса. Проинфляционные риски сохраняются и обусловлены главным образом высоким уровнем инфляционных ожиданий, дальнейшим ростом тарифов, либерализацией цен и ожидаемым повышением налоговой нагрузки. По данным Национального банка Республики Казахстан годовая инфляция по итогам июня 2025 года составила 11,8%. Базовая ставка сохранена на уровне 16,5% годовых. Курс тенге в первом полугодии 2025 года укрепился за счет поддерживающих мер, по прогнозам предполагается постепенное ослабление до конца текущего года до 550-560 тенге за доллар на фоне внешнеэкономических рисков и внутренних факторов. Несмотря на положительную динамику ВВП в первом полугодии 2025 года 6,2 %, улучшение уровня благосостояния населения остаётся ограниченным - реальные доходы демонстрируют сдержанную или отрицательную динамику.
Вышеуказанные условия увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Компания продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые ресурсы.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2025 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность». Промежуточная

сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года.
Промежуточная сокращённая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее − «тенге»), если не указано иное.
При подготовке финансовой отчетности существует два фундаментальных допущения – это использование метода начисления и принципа непрерывности деятельности.
Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.
Финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых, если бы Компания не смогла продолжить свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств на дату операции, т.е. на дату, когда актив доставлен Компании или Компания доставила актив. Стандартные приобретения финансовых инструментов, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости, между датой заключения сделки и датой расчетов, учитываются так же, как и приобретенные инструменты. Стандартные приобретения или продажи – это приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставку активов в течение периода, обычно устанавливаемыми нормами или правилами, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Компания для управления финансовыми активами применяет бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, займы выданные, прочую дебиторскую задолженность.

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предусматривает учет финансовых активов по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства

Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Финансовые обязательства Компании могут включать торговую и прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы полученные.

После первоначального признания финансовые обязательства Компании оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по финансовым обязательствам признаются в составе прибыли или убытка при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Если после первоначального признания кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился, Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемому кредитному убытку за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

• в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Компании в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Компания ожидает получить);

• в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

• вероятность дефолта (показатель PD);

• величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);

• сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Компания считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Компания рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Компании, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Компанией к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

• платежи просрочены на 60 дней и более по состоянию на отчетную дату;

• должник подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;

• смерть заемщика;

• заемщик запрашивает у Компании чрезвычайное финансирование.

Размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и вкладам в банках Компания определяет в зависимости от рейтинговой оценки кредитного учреждения по международной шкале рейтинговых агентств.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Компания прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Компания ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются и отражаются на нетто основе в отчете о финансовом положении, когда Компания имеет юридически закрепленное право зачесть признанные суммы и Компания намерена погасить на нетто основе или реализовать актив и обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, который не квалифицируется как списание, Компания не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Налогообложение

Подоходный налог включает текущий и отложенный налоги. Подоходный налог признается в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда он относится к статьям, признающимся непосредственно в капитале или в прочем совокупном доходе. В этих случаях он признается в капитале или в прочем совокупном доходе. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в составе прибыли или убытка, поскольку не включает статьи доходов и расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемого дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату, и любые корректировки налога к уплате в отношении прошлых лет.

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок. Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.
Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.
Процентные доходы, полученные по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, классифицируются как доходы по вознаграждениям.
Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.
Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.
Расходы Компании включают в себя процентные расходы, административные расходы и прочие расходы (убытки).
Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, выпущенным облигациям.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях.

Новые стандарты и поправки к стандартам
Следующие стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, вступившие с 01 января 2025 года, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:
Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Следующие стандарты, поправки и разъяснения, которые выпущены, но еще не вступили в силу на дату представления промежуточной финансовой отчетности Компании. Компания не применила их досрочно и проводит в настоящее время оценку их влияния на финансовую отчетность и результаты деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» дата вступления в силу будет определена дополнительно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

«Е

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» вступает в силу с 01 января 2027 года, допускается досрочное применение.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Денежные средства в кассе	17 730	21 258
Денежные средств на текущих банковских счетах в тенге	1 480	148
Срочные вклады до 3-х месяцев	52 120	15 360
Итого	**71 330**	**36 766**

В составе денежных средств и их эквивалентов включен депозит в тенге в размере 52 120 тыс.тенге, который размещен на срок до 3 месяцев со ставкой вознаграждения 14% годовых. Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2025 Компания имеет средства на счетах в одной кредитной организации, баланс которых превышает 10% собственного капитала Компании (31 декабря 2024 года: 0).

5. ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Краткосрочные займы предоставленные клиентам	1 068 023	900 477
Краткосрочные вознаграждения к получению	23 729	19 360
Итого краткосрочных займов выданных	**1 091 752**	**919 837**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(21 080)	(17 313)
Итого	**1 070 672**	**902 524**

Краткосрочные займы, предоставленные клиентам, представляют собой микрокредиты, выданные физическим лицам, на срок от одного до двенадцати месяцев, обеспеченные транспортными средствами, номинальная ставка вознаграждения по ним составляет до 37,8% годовых, средняя годовая эффективная ставка 45,4%. Метод погашения микрокредита: аннуитетный, дифференцированный, либо единовременный.

Залоговые активы-транспортные средства, переданные в залог заемщиками, служат защитой от кредитных потерь, обеспечивая гарантию возмещения в случае дефолта заемщика. Согласно политике Компании, сумма займа не должна превышать 60-75% стоимости залога.

По состоянию на 30 июня 2025 года Компания имеет четыре заемщика на общую сумму задолженности 86 488 тыс. тенге, сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Компании (31 декабря 2024 года: пять заемщиков на общую сумму задолженности 107 213 тыс.тенге).

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 30 июня 2025 года (неаудировано):

(тыс.тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	884 529	-	17 444	901 973
Просроченные на срок менее до 30 дней	123 484	-	6 486	129 970
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	12 025	1 390	13 415
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	46 394	46 394
Валовая балансовая стоимость	**1 008 013**	**12 025**	**71 714**	**1 091 752**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(5 763)	(2 193)	(13 124)	(21 080)
Чистая балансовая стоимость	**1 002 250**	**9 832**	**58 590**	**1 070 672**

Резервы на ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2025 года (неаудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	3 612	-	44	3 656
Просроченные на срок менее до 30 дней	2 151	-	7	2 158
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	2 193	1	2 194
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	13 072	13 072
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**5 763**	**2 193**	**13 124**	**21 080**

Ниже рассмотрен анализ кредитного качества кредитов выданных, по состоянию на 31 декабря 2024 года (аудировано):

(тыс.тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	738 646	-	-	738 646
Просроченные на срок менее до 30 дней	96 210	-	-	96 210
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	16 354	-	16 354
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	68 627	68 627
Валовая балансовая стоимость	**834 856**	**16 354**	**68 627**	**919 837**
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(3 790)	(1 767)	(11 756)	(17 313)
Чистая балансовая стоимость	**831 066**	**14 587**	**56 871**	**902 524**

Резервы на ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года (аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 483	-	-	1 483
Просроченные на срок менее до 30 дней	2 307	-	-	2 307
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	1 767	-	1 767
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 756	11 756
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	**3 790**	**1 767**	**11 756**	**17 313**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года (неаудировано):

(тыс.тенге)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2025 года	**834 856**	**16 354**	**68 627**	**919 837**
Вновь созданные финансовые активы	1 221 948	-	-	1 221 948
Чистое изменение начисленного вознаграждения	4 513	(328)	185	4 370
Погашения	(1 006 075)	-	(46 014)	(1 052 089)
Переводы в Стадию 2	(13 200)	13 200	-	-
Переводы в Стадию 3	(34 029)	(17 201)	51 230	-
Списание	-	-	(2 314)	(2 314)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2025 года	**1 008 013**	**12 025**	**71 714**	**1 091 752**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2025 года	**3 790**	**1 767**	**11 756**	**17 313**
Вновь созданные финансовые активы	3 925	-	-	3 925
ОКУ по активам, которые были погашены	23	0	(4 789)	(4 766)

Чистое изменение резерва под ОКУ	(1 444)	1 685	6 681	6 922
Переводы в Стадию 2	(512)	512	-	-
Переводы в Стадию 3	(19)	(1 771)	1 790	-
Списание	-	-	(2 314)	(2 314)
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2025 года	**5 763**	**2 193**	**13 124**	**21 080**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 (неаудировано):

(тыс.тенге)

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 01 января 2024 года	**332 529**	**2 400**	**11 291**	**346 220**
Вновь созданные финансовые активы	1 125 191	-	-	1 125 191
Чистое изменение начисленного вознаграждения	8 171	(249)	(364)	7 558
Погашения	(788 564)	(7 033)	(4 000)	(799 597)
Переводы в Стадию 2	(24 564)	24 564	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(16 992)	16 992	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 года	**652 763**	**2 690**	**23 919**	**679 372**

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резервы ОКУ по состоянию на 01 января 2024 года	**1 800**	**245**	**9 246**	**11 291**
Вновь созданные финансовые активы	4 253	-	-	4 253
ОКУ по активам, которые были погашены	(3 235)	(120)	(2 289)	(5 644)
Чистое изменение резерва под ОКУ	(145)	169	2 849	2 873
Переводы в Стадию 2	(490)	490	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(440)	440	-
Резерв под ОКУ по состоянию на 30 июня 2024 года	**2 183**	**344**	**10 246**	**12 773**

Основные допущения и суждения руководства Компании при оценке ожидаемых кредитных рисков:

- Применение коэффициентов понижения к первоначальной стоимости залога;
- Период реализации залога до 180 дней;
- Нулевое влияние на PD макроэкономических факторов, так как займы выдаются на краткосрочной основе;
- Временной диапазон для наблюдения миграции займов между стадиями при интервале в один месяц составляет не менее 24 периода.

6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(тыс.тенге)

	Машины и оборудование	**Прочие**	**Программное обеспечение**	**Всего**
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	**860**	**1 871**	**15**	**2 746**
Поступление	285	3 418	1 569	5 272
Выбытие	(13)	-	-	(13)
Амортизация по выбывшим активам	(364)	(93)	(15)	(472)

На 31 декабря 2024 года (аудировано)	**768**	**5 196**	**1 569**	**7 533**
Поступление	371	64	-	435
На 30 июня 2025 года (неаудировано)	**1 139**	**5 260**	**1 569**	**7 968**
Накопленный износ				
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	**(462)**	**(1 384)**	**(12)**	**(1 858)**
Амортизация за период	(168)	(500)	(3)	(671)
Амортизация по выбывшим активам	364	93	15	472
На 31 декабря 2024 года (аудировано)	**(266)**	**(1 791)**	-	**(2 057)**
Амортизация	(102)	(408)	(76)	(586)
На 30 июня 2025 года (неаудировано)	**(368)**	**(2 199)**	**(76)**	**(2 643)**
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2024 года (аудировано)	**502**	**3 405**	**1 569**	**5 476**
На 30 июня 2025 года (неаудировано)	**771**	**3 061**	**1 493**	**5 325**

По состоянию на 30 июня 2025 года основные средства Компании не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании.

7. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 183	3 370
Предоплата по страхованию и подписке	711	1 355
Запасы	29	69
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	397	662
Итого	**2 320**	**5 456**

8. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

При расчете отложенного подоходного налога Компанией использован метод обязательств по балансу. В результате расчета образовались следующие отложенные налоговые активы:

(тыс.тенге)

	31 декабря 2024 года (аудировано)	**изменения признанные в прибылях и убытках**	**30 июня 2025 года (неаудировано)**
Отложенные налоговые обязательства			
Основные средства	(259)	(10)	(269)
Итого налоговые обязательства	**(259)**	**(10)**	**(269)**
Отложенные налоговые активы			
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 463	753	4 216
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам	690	23	713
Обязательства по налогам	26	40	66
Задолженность по вознаграждениям по займам	26	(26)	-
Переносимые убытки	1 295	(1 295)	-
Итого налоговые активы	**5 500**	**(505)**	**4 995**
Отложенные налоговые активы, нетто	**5 241**	**(515)**	**4 726**

На 30 июня 2025 года руководство оценило возмещаемость отложенного подоходного налога и заключило, что Компания может признать отложенные налоговые активы, так как есть вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую можно будет использовать для возмещения активов.

9. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Основной долг по банковским займам	-	21 000
Вознаграждение по банковским займам	-	133
Итого	-	**21 133**

Кредитная линия открыта Компании сроком на три года в декабре 2023 года в АО "Банк ЦентрКредит" с номинальной ставкой 21,25% годовых, годовая эффективная ставка 23,2% годовых. Обеспечением по кредитной линии является личное имущество участника и его гарантия на всю сумму обязательств по кредитной линии.

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(тыс.тенге)

	Дата выпуска	Дата погашения	номинальная процентная ставка, %	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Купонные облигации ISIN KZ2P00010283	22.12.2023г.	22.12.2025г.	24%	457 379	762 491
Вознаграждение по купонным облигациям ISIN KZ2P00010283				2 433	4 052
Купонные облигации ISIN KZ2P00012479	10.01.2025г.	10.01.2027г.	20%	489 555	-
Вознаграждение по купонным облигациям ISIN KZ2P00012479				22 461	-
Итого				**971 828**	**766 543**

В январе 2025г. состоялись первые торги на Казахстанской Фондовой Бирже второго выпуска облигаций без обеспечения в рамках первой облигационной программы на сумму 3 млрд.тенге. Объем двух выпусков по 1 млрд.тенге, период обращения 2 года. Номинальная стоимость одной облигации первого выпуска 1 тыс.тенге, второго выпуска 10 тыс.тенге, выплата купона раз в квартал.

11. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Кредиторская задолженнность поставщиков и подрядчиков	377	1 879
Финансовая помощь от участника	1 000	-
Итого	**1 377**	**1 879**

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочными обязательствами Компании являются обязательства по неиспользованным отпускам работников, размер которого составляет 3 564 тыс.тенге на 30 июня 2025 года (31.12.2024г.: 3 448 тыс.тенге).

13. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	31 декабря 2024 года (аудировано)
Авансы полученные по вознаграждению	1 473	886
Задолженность по оплате труда	2 659	4 152
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	2 356	1 595
Прочие обязательства	286	235
Итого	**6 774**	**6 868**

14. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Доходы по вознаграждению по выданным микрокредитам	183 422	110 166
	183 422	**110 166**
Расходы по вознаграждению по банковским займам	(1 100)	(2 362)
Расходы по вознаграждению по выпущенным облигациям	(98 427)	(41 966)
	(99 527)	**(44 328)**
Итого чистый процентный доход	**83 895**	**65 838**

15. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(тыс тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
доходы по неустойке за нарушение условий договора	9 672	3 640
доходы от возмещения ранее понесенных расходов	3 308	357
вознаграждение по срочным вкладам	1 059	-
комиссионные доходы страхового агента	5 257	-
Итого	**19 296**	**3 997**

16. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

(тыс.тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	30 июня 2024 года (неаудировано)
Расходы по оплате труда	36 448	31 612
Консультационные и другие профессиональные услуги	8 114	13 040
Аренда автотранспорта и его техобслуживание	10 477	10 271
Ремонт и обслуживание офиса	56	4 274
Налоги и отчисления от оплаты труда	5 710	4 156
Аренда помещения	3 510	2 739
Резерв по неиспользованным отпускам	3 134	2 538
Прочие расходы	4 842	2 000
Услуги банка	678	1 356
Материалы	124	258
Доступ и сопровождение программного обеспечения	1 429	698
Износ и амортизация	586	283
Услуги по взысканию задолженности	157	222
Услуги охраны	125	189
Услуги связи и курьера	591	158

Расходы по рекламе	1 375	4
Листинговые сборы	381	173
Другие налоги и платежи в бюджет	503	11
Услуги обеспечения технологического взаимодействия	3 841	-
Итого	**82 081**	**73 982**

17. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 и 2024 годов, сопоставлены с прибылью до налогообложения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следующим образом:

(тыс тенге)

	30 июня 2025 года (неаудировано)	**30 июня 2024 года (неаудировано)**
Расходы по текущему подоходному налогу	(2 939)	-
Расход/экономия по отложенному подоходному налогу	(516)	424
Итого расход/экономия по подоходному налогу	**(3 455)**	**424**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Деятельность Компании контролируется участником. Операции со связанными сторонами совершались на условиях, согласованных между сторонами. Финансовая помощь, предоставленная участником, краткосрочная и погашена согласно срокам договоров и не дисконтировались.

(тыс.тенге)

Отчет о финансовом положении	**30 июня 2025 года (неаудировано)**	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
Обязательства		
Финансовая помощь *(участник)*	1 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги *(участник)*	2 098	1 915

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**30 июня 2025 года (неаудировано)**	**30 июня 2024 года (неаудировано)**
Процентные расходы *(участник)*	271	598
Общие и административные расходы *(участник)*	5 400	4 650

Вознаграждение руководящему составу

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Компании, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад и премии, оговоренный в контракте и внутренними положениями Компании.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 9 375 тыс. тенге за шесть месяцев 2025 года и 13 794 тыс. тенге за шесть месяцев 2024 года, в том числе с учетом налогов и социальных отчислений.

19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан
Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.
Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски
Время от времени в процессе деятельности Компании, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Компании. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Компания не понесет существенных убытков.

Налогообложение
Налоговое законодательство страны, может иметь более чем одно толкования. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Компании, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.
Руководство Компании считает, что ее интерпретация налогового законодательства является уместной, и что Компания имеет допустимые основания в отношении налоговой позиции.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Однако справедливая стоимость при наличии субъективности и неопределенности в оценках не может считаться стоимостью, по которой может быть совершена немедленная продажа актива и передача обязательства.

Компания оценивает стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости.

Уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные отличные от котировок, относящихся к Уровню1. Данная категория включает финансовые инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на рынках для схожих инструментов, которые не рассматриваются как активные, при этом методы оценки основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных и требует использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Модели оценки. В случае если, финансовые активы и обязательства являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно ровна балансовой стоимости. В случае оценки финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками погашения. Компания считает, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на отчетную дату является разумным приближением их справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2025 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого справедливой стоимости**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**71 330**	**1 070 672**	**1 142 002**
Денежные средства	71 330	-	71 330
Займы выданные	-	1 070 672	1 070 672
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	**(971 828)**	**(1 377)**	**(973 205)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(971 828)	-	(971 828)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 377)	(1 377)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 года (аудировано):

(в тысячах тенге)	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого справедливой стоимости**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	**36 766**	**903 793**	**940 559**
Денежные средства	36 766	-	36 766
Займы выданные	-	902 524	902 524
Дебиторская задолженность	-	1 269	1 269
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	**(766 543)**	**(23 012)**	**(789 555)**
Займы полученные	-	(21 133)	(21 133)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(766 543)	-	(766 543)
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	(1 879)	(1 879)

Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Компании, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты ее деятельности. Руководство осуществляет внедрение мер по снижению рисков осуществляет мониторинг выполнения предельных размеров рисков, а также несет ответственность по пересмотру процедур и мер по управлению рисков на регулярной основе.

Основными рисками, присущими деятельности Компании являются риски, связанные с ликвидностью, кредитные и рыночный риски, которые возникают у Компании в ходе осуществления деятельности. Ниже приведены описания политики Компании в отношении управления данными рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых убытков для Компании в случае несоблюдения договорных обязательств со стороны ее клиентов или контрагентов по финансовым инструментам.

Ниже представлен максимальный уровень кредитного риска по финансовым активам следующим образом:

(тыс.тенге)

	Общая сумма максимального размера риска	
	30 июня 2025 года (неаудировано)	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
Денежные средства и их эквиваленты	71 330	36 766
Займы выданные	1 070 672	902 524
Дебиторская задолженность	-	1 269
Общая сумма кредитного риска	**1 142 002**	**940 559**

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

(тыс.тенге)

	Рейтинг*		**30 июня 2025 года (неаудировано)**	**31 декабря 2024 года (аудировано)**
	30 июня 2025 года	**31 декабря 2024 года**		
АО «Банк ЦентрКредит»	Ba1 (Ba2)/позитивный	Ba2/позитивный	52 264	15 508
АО «Kaspi Bank»	Baa3 (Ba1)/стабильный	-	1 336	-
Итого			**53 600**	**15 508**

*****долгосрочный депозитный рейтинг международного рейтингового агентства Moody's Investors Service.

В связи с достаточно высоким уровнем кредитного рейтинга банков руководство Компании приняло решение не начислять резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам.

Анализ кредитного качества выданных займов и размера ожидаемых кредитных убытков представлен в примечании 5 «Займы выданные».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью контроля риска ликвидности Компания осуществляет ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности для выполнения своих обязательств по мере наступления сроков погашения.

Ниже представлена информация ожидаемых сроков погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании, отраженных в отчете о финансовом положении:

(тыс.тенге)

30 июня 2025 года (неаудировано)	**До востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 3 месяцев**	**от 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Итого**
Финансовые активы						
Денежные средства	71 330	-	-	-	-	71 330
Займы выданные	56 181	207 276	675 676	131 539	-	1 070 672
Итого	**127 511**	**207 276**	**675 676**	**131 539**	-	**1 142 002**
Финансовые обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 461)	(2 433)	(457 379)	-	(489 555)	(971 828)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(377)	-	-	(1 000)	-	(1 377)
Итого	**(22 838)**	**(2 433)**	**(457 379)**	**(1 000)**	**(489 555)**	**(973 205)**

Нетто позиция	**104 673**	**204 843**	**218 297**	**130 539**	**(489 555)**	**168 797**

(тыс.тенге)

31 декабря 2024 года (аудировано)	**До востребования и менее 1 месяца**	**от 1 до 3 месяцев**	**от 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Итого**
Финансовые активы						
Денежные средства	36 766	-	-	-	-	36 766
Займы выданные	122 888	168 053	67 107	544 476	-	902 524
Дебиторская задолженность	1 269					1 269
Итого	**160 923**	**168 053**	**67 107**	**544 476**	-	**940 559**
Финансовые обязательства						
Займы полученные	(1 883)	(3 500)	(5 250)	(10 500)	-	(21 133)
Выпущенные облигации	-	(4 052)	-	(762 491)	-	(766 543)
Краткосрочная кредиторская задолженность	(1 879)	-	-	-	-	(1 879)
Итого	**(3 762)**	**(7 552)**	**(5 250)**	**(772 991)**	-	**(789 555)**
Нетто позиция	**157 161**	**160 501**	**61 857**	**(228 515)**	-	**151 004**

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, обеспечивая оптимизацию получаемой доходности за принятый риск.

Валютный риск

Компания подвергается валютному риску в той степени, в какой существует несоответствие между валютами, в которых выражены продажи, закупки и займы и соответствующей функциональной валютой Компании. Функциональной валютой Компании является казахстанский тенге. По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов Компания не подвержена данному риску, так как не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок- это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок на ее финансовое положение, а также на уровень процентной маржи.

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года.:

	средние эффективные процентные ставки, % годовых	
	30 июня 2025 года (неаудировано)	**31 декабря 2024 года (неаудировано)**
Процентные активы		
Срочные вклады до 3-х месяцев	14,9	13,2
Займы выданные	45,4	46,9
Процентные обязательства		
Займы полученные	-	23,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,1	25,7

Прочий ценовой риск
У Компании отсутствуют финансовые инструменты, стоимость которых зависит от изменения рыночных цен. Компания не подвержена данному риску.

Операционный риск
Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

21. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
Информация, предоставляемая руководству Компании для планирования и оценки деятельности, подготовлена в соответствии со структурой Компании. Для целей управления Компания рассматривается как единый сегмент, в соответствии с характером деятельности и оказываемых услуг.
В отчетном периоде деятельность Компании представлена в одном операционном сегменте – предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества. Деятельность осуществляется на территории Республики Казахстан.

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
21.07.2025г. единственным участником принято решении о привлечении финансирования в банке второго уровня на сумму 500 000 тыс.тенге. Других существенных событий, которые бы оказали или могли оказать влияние на финансовую отчетность не происходило.

Директор Галымова А.Б.

Главный бухгалтер Шолпанкулов К.К.