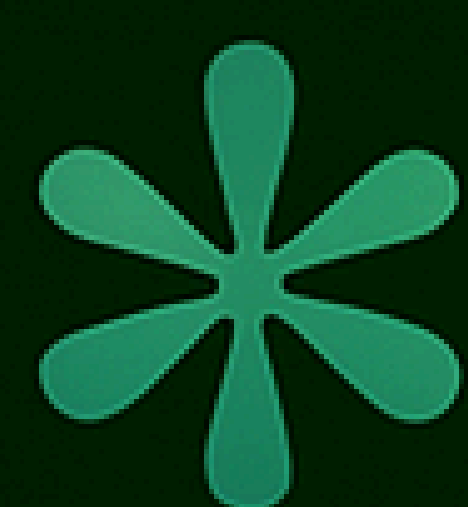




LOMBARD
PROGRESS



Ломбард Прогресс



Годовой Отчет 2024 год



Содержание

1. Общая информация

Общая информация и история ТОО «Ломбард Прогресс»	4
Наша Миссия	5
Ключевые события	5
Инвестиционная привлекательность Ломбарда	5
Обращение единственного участника ТОО «Ломбард Прогресс»	6

2. Стратегия Ломбарда

Долгосрочный стратегический план до 2029 года	8
Стратегические цели на 2025 год	8
Основные фокусы в работе бизнес-модели Ломбарда в 2024 году	9

3. Отчет Ломбарда о результатах деятельности

Макроэкономическая среда	11
Состояние сектора Ломбардов на рынке микрокредитной деятельности, рыночная доля Ломбарда	11
Результаты деятельности Ломбарда	12
Структура баланса Ломбарда	15
Доходы и расходы Ломбарда. Выполнение пруденциальных нормативов	16
SWOT-анализ Ломбарда	18

Корпоративное управление в Ломбарде

Принципы корпоративного управления Ломбарда	20
Орган управления, исполнительный орган и их компетенция	20
Организационная структура Ломбарда	22
Краткая биография единственного участника и директора	23

5. Программа устойчивого развития

Принципы ESG и стратегия Ломбарда	25
Политика Ломбарда в отношении кадров	25

6. Минимизация рисков

Классификация рисков и методы их управлением	28
--	----

7. Отчет независимых аудиторов и финансовая отчетность

за 2024 год	30
8. Глоссарий	38

1 Общая информация



“Доверие — это клей, который соединяет людей, культуру и бизнес. Без него невозможен ни прогресс, ни уважение”
— Стивен Кови

Общая информация и история ТОО “Ломбард Прогресс”

ТОО “Ломбард Прогресс” является субъектом малого предпринимательства.

Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества-автотранспорта, на срок до одного года, в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о Республиканском бюджете.

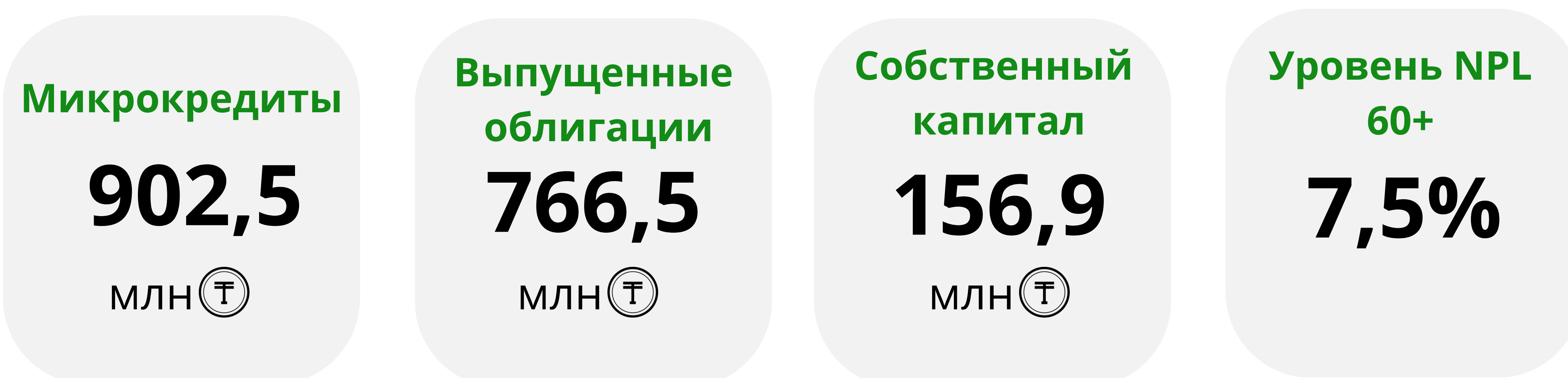
В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ29UVG00019539 от 17.06.2020 года Ломбард включен в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан. Регулирование и надзор за сферой деятельности Компании с 1 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан 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. У Ломбарда отсутствуют филиалы.



среди 483 ломбардов в РК на 01.01.2025г.

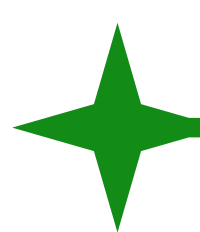
Текущее состояние



Ломбард также вправе осуществлять следующую деятельность:

- привлечение займов
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов
- сдачу в аренду собственного имущества
- реализация собственного имущества
- осуществление лизинговой деятельности
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций в качестве страхового агента
- осуществление функций агента системы электронных денег
- факторинговые операции





2021 год

Получение лицензии на
микрофинансовую деятельность

2022 год

Подготовительные мероприятия
для выхода на биржу KASE

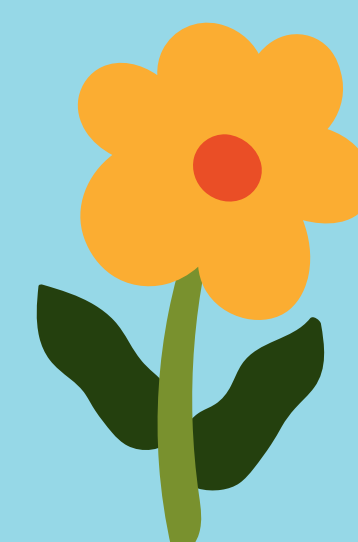
2023 год

Регистрация первого выпуска облигаций
и начало размещения на сумму

1 млрд ₴

Наша Миссия

Обеспечивать быстрый, прозрачный и надёжный доступ к
финансированию под залог имущества, поддерживая
клиентов в ответственные моменты их жизни



Ключевые события 2024 года

Продолжение
активного
размещения
облигаций первого
выпуска, прирост в
объеме:

574,7 млн ₴

Наращивание
кредитного портфеля
и клиентской базы,
прирост в объеме:

567,6 млн ₴

Внедрение CRM
системы для
повышения
качества
обслуживания
клиентов

Инвестиционная привлекательность Ломбарда



1. Высокая доходность

Микрокредитование под залог — прибыльный сегмент с высокой маржой.
Быстрый оборот капитала и минимальные риски невозврата благодаря залог



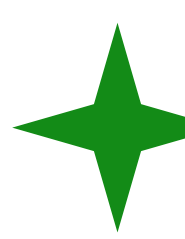
2. Обеспеченность активов

Все займы обеспечены ликвидным имуществом-автотранспортом.
Уменьшение кредитного риска по сравнению с беззалоговыми займами.



3. Устойчивый спрос

Микрозаймы востребованы в периоды экономической нестабильности.
Широкая клиентская база: физлица, индивидуальные предприниматели, самозанятые.



Обращение единственного участника ТОО “Ломбард Прогресс”

Уважаемые партнёры, инвесторы!

В современной экономике стабильность зачастую важнее высокой доходности. Мы в Ломбард Прогресс создаём бизнес, способный объединить и то и другое — платформу устойчивых, прозрачных и понятных инвестиций.

Наша основа — реальные, ликвидные активы: автомобили. Клиенты оперативно получают финансирование, а мы — активы с подтверждённой стоимостью. Это создаёт для инвестора три ключевых преимущества: предсказуемость, сохранность капитала и стабильный денежный поток.

Мы не строим иллюзий — мы строим модель, которая уже работает.

Если вы ищете проект с живыми активами, ясной бизнес-логикой и реальным потенциалом роста — добро пожаловать в нашу команду.



2024 год стал для Ломбарда настоящей точкой роста. Это был период, когда мы не просто удержались в условиях нестабильности — мы укрепили позиции и сделали серьёзный шаг вперёд.

Мы улучшили качество сервиса и усилили внутренние процессы. Но самое главное — мы укрепили доверие наших клиентов, и это наша главная победа.

2024-й стал годом перемен, смелых решений и подтверждения того, что мы движемся в правильном направлении. И мы уверены: впереди — ещё больше достижений.

Спасибо всем, кто был с нами на этом пути. Вместе — к новым вершинам!

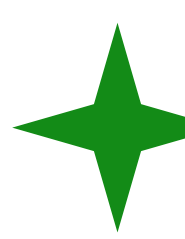
С уважением, Глазинский Евгений.



LOMBARD
PROGRESS

2 Стратегия Ломбарда





Долгосрочный стратегический план до 2029 года

В целях устойчивого развития и финансовой стабильности Ломбарда Участником Ломбарда принят в 2024 году долгосрочный на 5 лет стратегический план:

- 1** Увеличение кредитного портфеля Ломбарда до 3 млрд.тенге
- 2** Увеличение собственного капитала в 3 раза
- 3** Увеличение показателей рентабельности активов и капитала
- 4** Умеренный риск-аппетит в кредитной политике Ломбарда
- 5** Разработка и внедрение корпоративного поведения
- 6** Уменьшение стоимости привлекаемых инвестиций
- 7** Создание филиальной сети
- 8** Внедрение цифровых решений и принципов ESG в деятельность Ломбарда



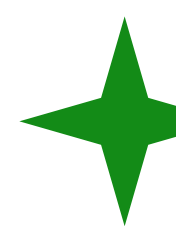
Стратегический план, установленный Ломбардом на 2025 год

1 Увеличение кредитного портфеля до 1,5 млрд.тенге

2 достижение уровня NPL 90+ 5%

3 Уменьшение стоимости привлекаемых инвестиций

4 Разработка мероприятий по внедрению принципов ESG



Основные фокусы в работе бизнес-модели Ломбарда в 2024 году

1 Стабилизация базы фондирования



2 Удерживание NPL 60+ при активном росте кредитного портфеля на уровне 8%



3 Улучшение качества операционного обслуживания:



Внедрение системы SMS-оповещения клиентов о предстоящих платежах по микрокредитам

Обновление сайта Ломбарда для SEO-продвижения продукта Ломбарда

Присоединение к услугам платежного агента Kaspi Pay для удобства осуществления клиентами Ломбарда платежей по микрокредитам

Использование услуг ПКБ для дополнительной оценки кредитоспособности заемщика при принятии кредитного решения



3 Отчет Ломбарда о результатах деятельности



Макроэкономическая среда

В 2024 году экономика Казахстана показала высокие темпы роста на уровне 4,8% г/г. Однако такой рост вряд ли можно назвать качественным и устойчивым, поскольку он был обусловлен экстенсивными источниками вместо интенсивных. Основными драйверами роста стали торговля (+9,1% г/г), чья динамика была аномальной во втором полугодии, и обрабатывающая отрасль (+5,9% г/г), которая росла за счет ее сырьевой части, в то время как горнодобывающий сектор продемонстрировал спад (-0,2% г/г). Кроме того, несмотря на рост ВВП, уровень благосостояния граждан не улучшился – реальные доходы сократились на 3,6% г/г. Проблемы бюджетных доходов привели к рекордным изъятиям из Национального фонда – Т6,3 трлн (Т5,3 трлн в 2023 году), что свидетельствует о высокой зависимости экономики и бюджета от нефтяных доходов. Ненадлежащее планирование и прогнозирование налоговых поступлений привели к недоборам по КПН и НДС. На фоне высоких проинфляционных рисков Национальный Банк повысил уровень базовой ставки с 14,25% до 15,25% в конце года и оставил ее без изменений в январе 2025. Инфляция в декабре 2024 года ускорилась до 8,6% г/г, чему способствовали рост тарифов ЖКХ, ослабление курса тенге и увеличение трансфертов из Национального фонда. Национальная валюта стремительно девальвировала в конце 2024 года, обесценившись на 9,1% за квартал (до 525,1 тенге за доллар). Причины – укрепление доллара, падение нефтяных цен и санкции против России, вызвавшие ажиотажный спрос на иностранную валюту. Несмотря на валютные интервенции Национального Банка (\$1,3 млрд) и другие стабилизационные меры, курс продолжает демонстрировать высокую волатильность, что свидетельствует о слабой ликвидности валютного рынка и структурных проблемах в экономике. По прогнозам, в 2025 году ожидается динамичный рост экономики на уровне 5,6% г/г, но вновь за счет экстенсивного роста. Ключевым драйвером роста станет запуск проекта будущего расширения на месторождении Тенгиз во втором полугодии 2025. Реализация инфраструктурных проектов, высокие бюджетные расходы и изъятия из Национального фонда также поддержат темпы роста ВВП.

Источник: Halyk Finance, макроэкономический отчет за 2024 год и прогнозы

основные макроэкономические показатели	2023г.	2024г.	прогноз 2025г.
Цена на нефть, Brent, сред., USD/баррель	82,6	80,7	70
Добыча нефти, млн тонн	90	87,6	95-97
Реальный ВВП, % за год	5,1	4,8	5,6
Обменный курс USDKZT, на конец периода	454,6	523,5	550-560
Обменный курс USDKZT, сред. за год	456,3	469,4	540
Индекс потребительских цен, на конец периода, % г/г	9,8	8,6	8
Базовая ставка, % на конец периода	15,75	15,25	14,5

В 2024 году макроэкономическая нестабильность (инфляция, снижение доходов населения, рост базовой ставки) способствовала росту спроса на услуги ломбарда, что поддержало доходность, но одновременно увеличило риск невозвратов и нагрузку на управление залогами, требуя более гибкой стратегии и усиленного контроля.

Состояние сектора ломбардов на рынке микрокредитной деятельности, рыночная доля Ломбарда

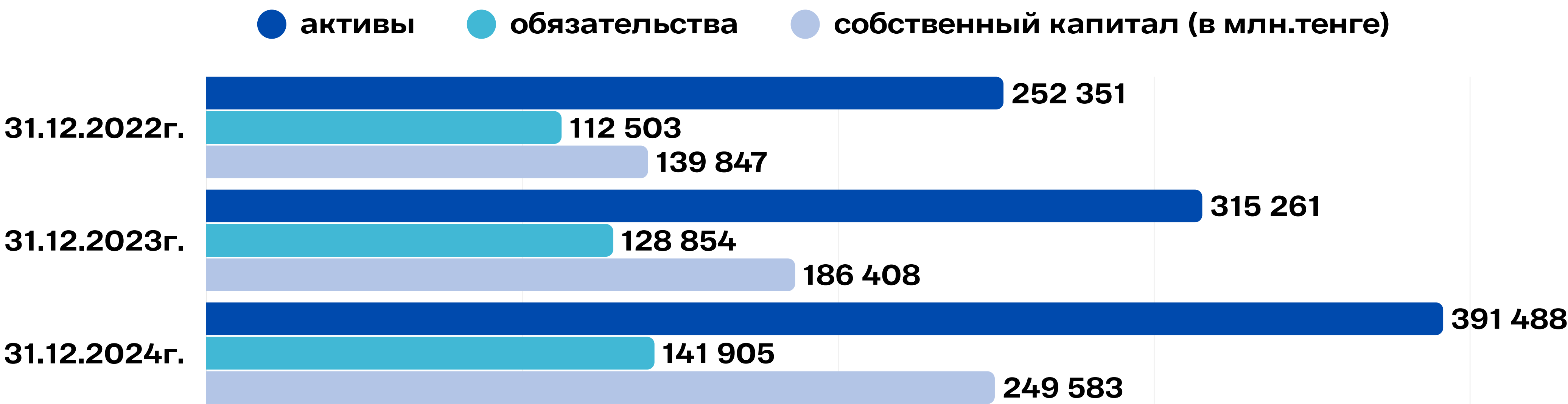
По состоянию на 1 января 2025 года в Республике Казахстан функционировало 483 ломбарда. Суммарный размер активов ломбардов по сравнению с 2023 годом вырос на 24,2% до 391 488 млн.тенге. Чуть менее существенно вырос объем обязательств – на 10,1% до 141 905 млн.тенге. Благодаря опережающему росту активов собственный капитал ломбардов за отчетный период увеличился на 33,9% и достиг 249 583 млн.тенге,что свидетельствует о стабильности и росте финансовых ресурсов этих организаций. И это происходило на фоне новых законодательных ограничений.

Совокупный объем микрокредитов ломбардов РК на конец 2024 года достиг 259 061 млн тенге— на 29,9% больше по сравнению с концом 2023года. Весь объем микрокредитов ломбардов составляют займы, выданные физическим лицам под залог движимого имущества.

Микрокредиты с просроченной задолженностью от 30 дней и выше по основному долгу и/или начисленному вознаграждению на 01.01.2025г составили 22 295 млн. тенге, рост за год составил на 3,1% (на 01.01.2024г.- 21 619 млн.тенге). Доля займов по просрочке платежа от 30 дней и выше в кредитном портфеле ломбардов составляет 8,6%.

Микрокредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней на конец 2024 года, составили 7 866 млн.тенге, это на 6,6% больше, чем на конец 2023 года (7 379 млн.тенге). Их доля от всего кредитном портфеле ломбардов РК за год уменьшилась с 3,7% до 3,0%. Небольшая доля проблемных кредитов обусловлена не ответственностью клиентов по погашению микрокредитов, а условиями работы самих ломбардов. Так, ломбарды погашают просроченные микрокредиты за счёт реализации залога на торгах.Половина объёма кредитного портфеля на конец 2024 года совокупно пришлось на топ-10 ломбардов, а на топ-20 ломбардов — 73,7% от всего кредитного портфеля.

В 2024 году незначительно, но улучшились ключевые показатели доходности ломбардного сектора Казахстана. Так, рентабельность активов (ROA) выросла на 2% и составила 18,62% в 2024 году, рентабельность капитала (ROE) выросла на 1,1% за отчетный год и составила 29,2%.



Источник: данные для расчетов Сведения о ломбардах Республики Казахстан на сайте НБРК

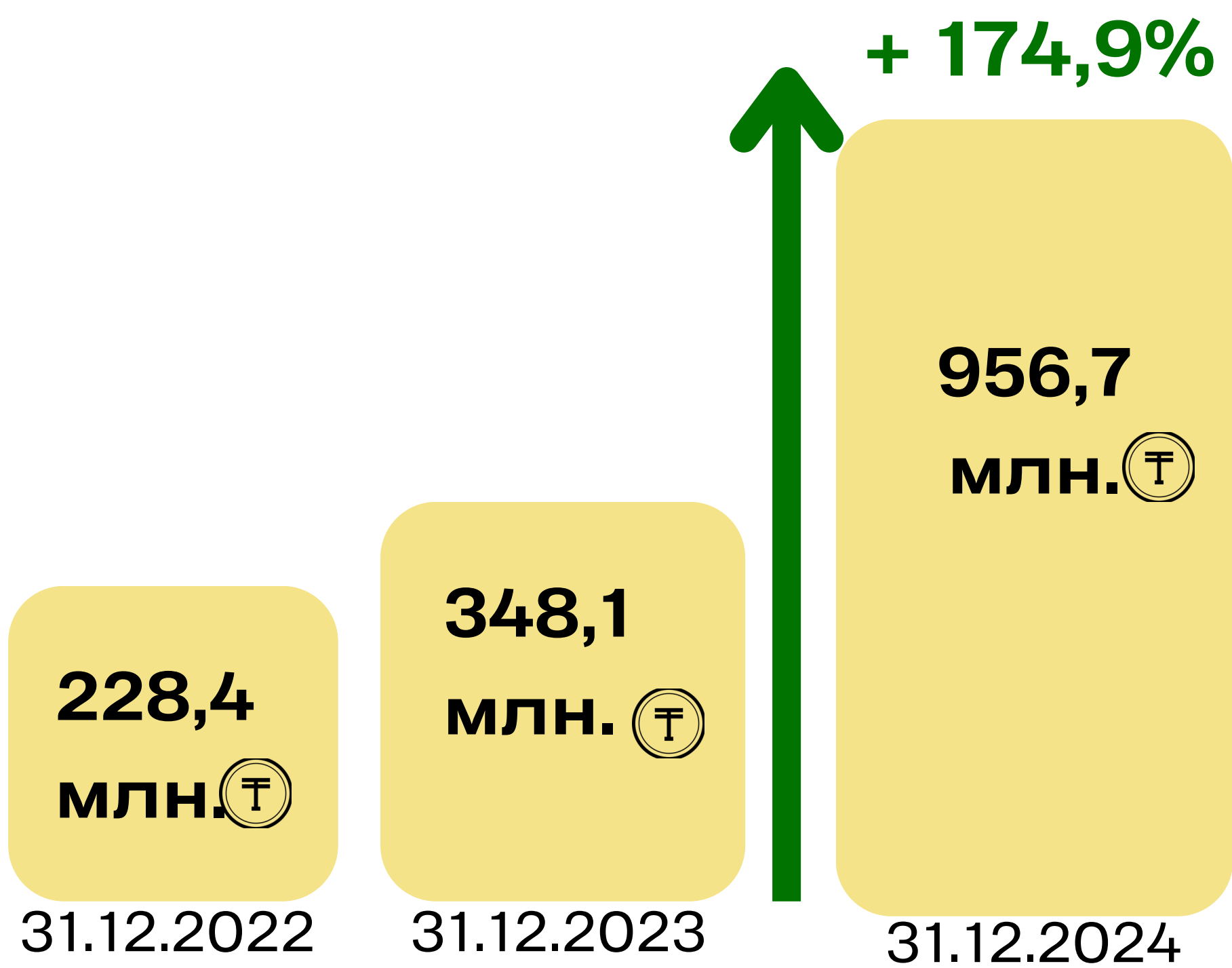
ТОО «Ломбард Прогресс» по состоянию на 01.01.2025 года находится по размеру активов на 39 месте, ранее годом по состоянию на 01.01.2024г. на 82 месте. Такой резкий скачок в размере активов связан с размещением привлеченных денег от облигаций в микрокредиты, предоставляемые физическим лицам.

Доля Ломбарда в совокупных активах ломбардного сектора Республики Казахстан мала и на конец 2024 года составила 0,24% (+0,13 п. п. к 2023 году), в кредитном портфеле – 0,35% (+0,18 п. п. к 2023 году).

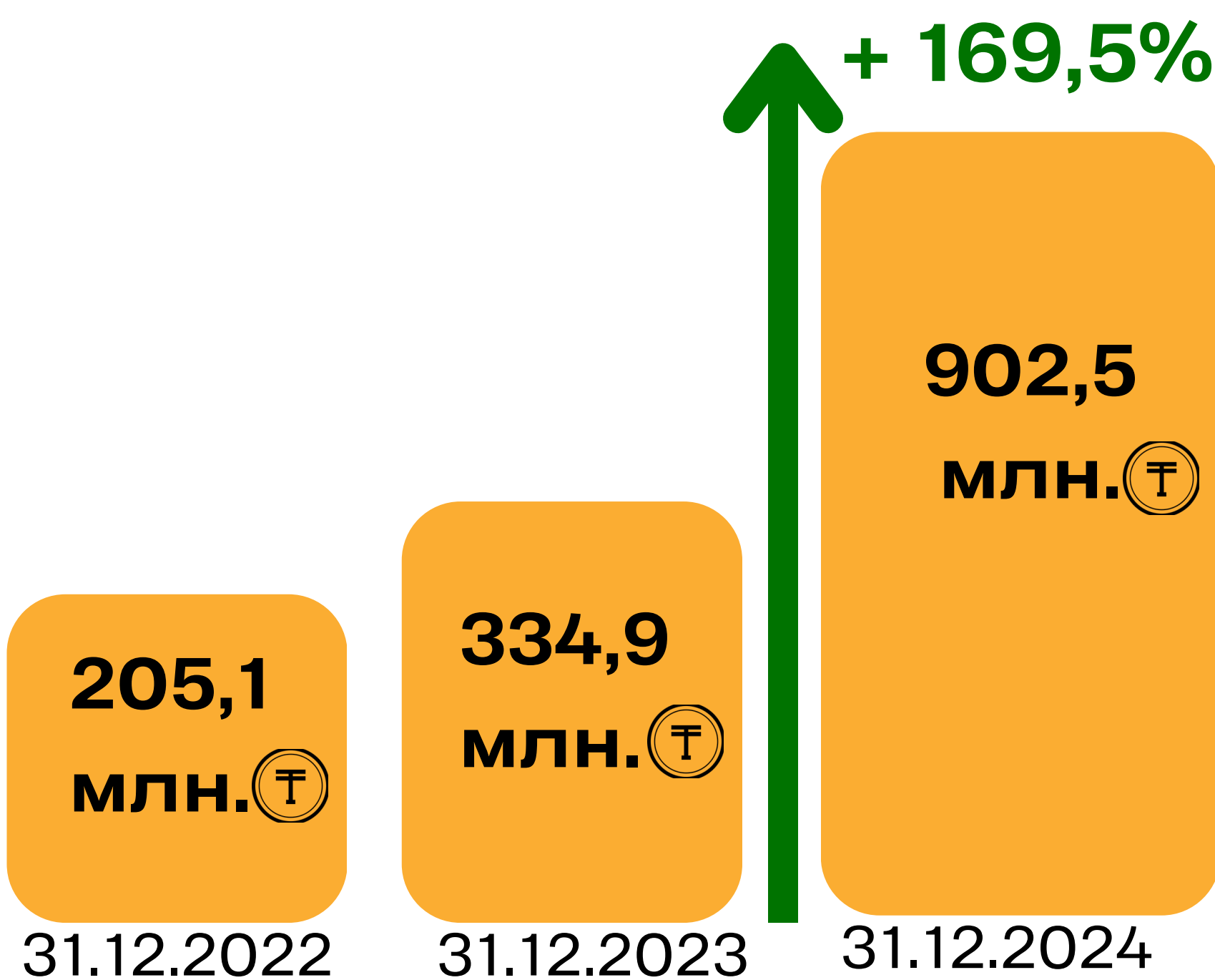
Результаты деятельности Ломбарда

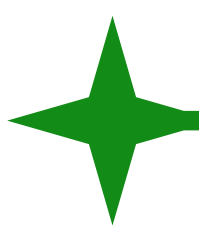
Ломбард за 2024 год в целом достиг оптимистичных результатов. Увеличились активы всего на 174,9%, кредитный портфель на 169,5% в 2024 году по сравнению с прошлым годом. При этом выросли в 2024 году и обязательства всего на 298,8%, обязательства по облигациям выросли на 299,6% в сравнении с прошлым годом.

Активы Ломбарда

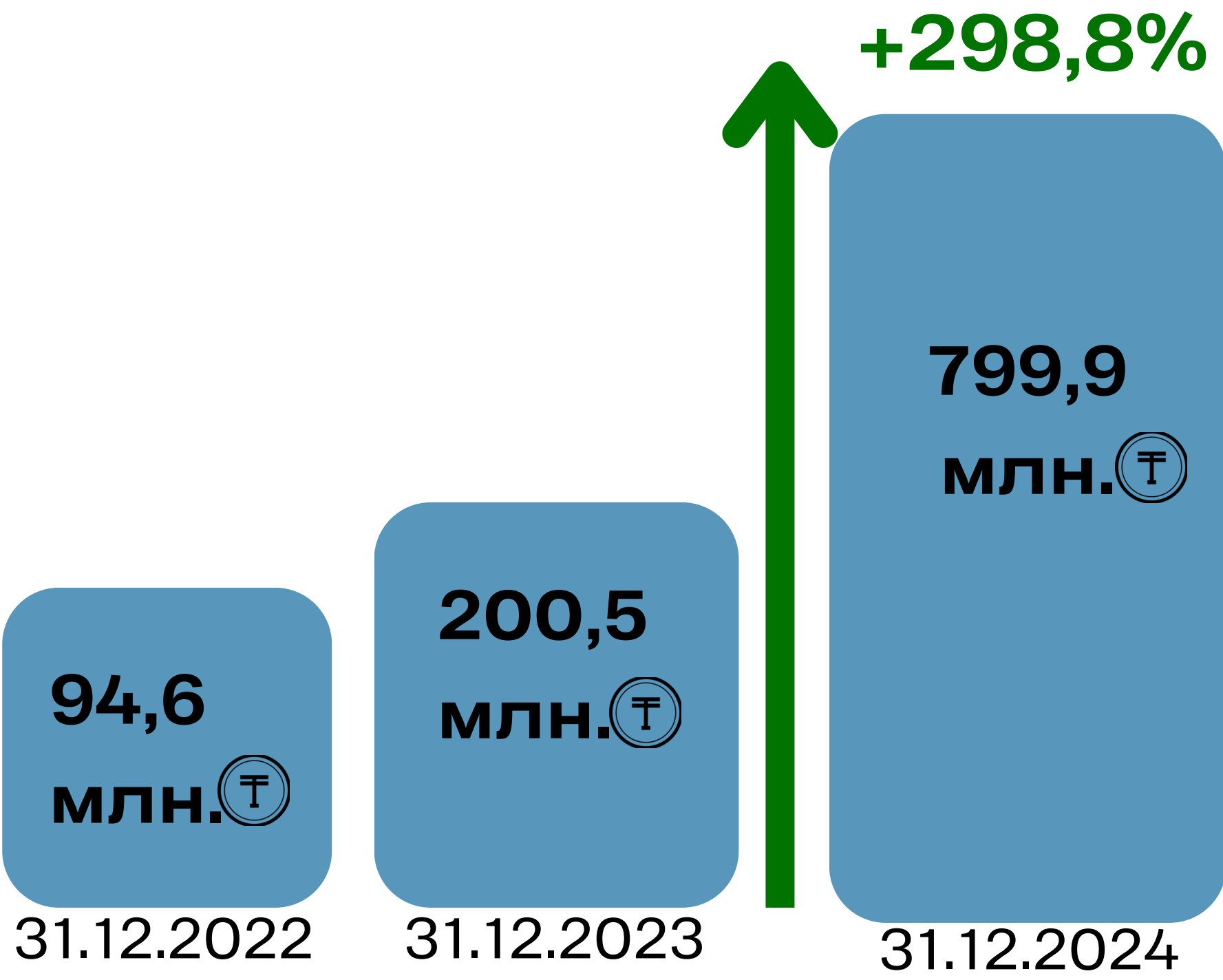


Микрокредиты Ломбарда

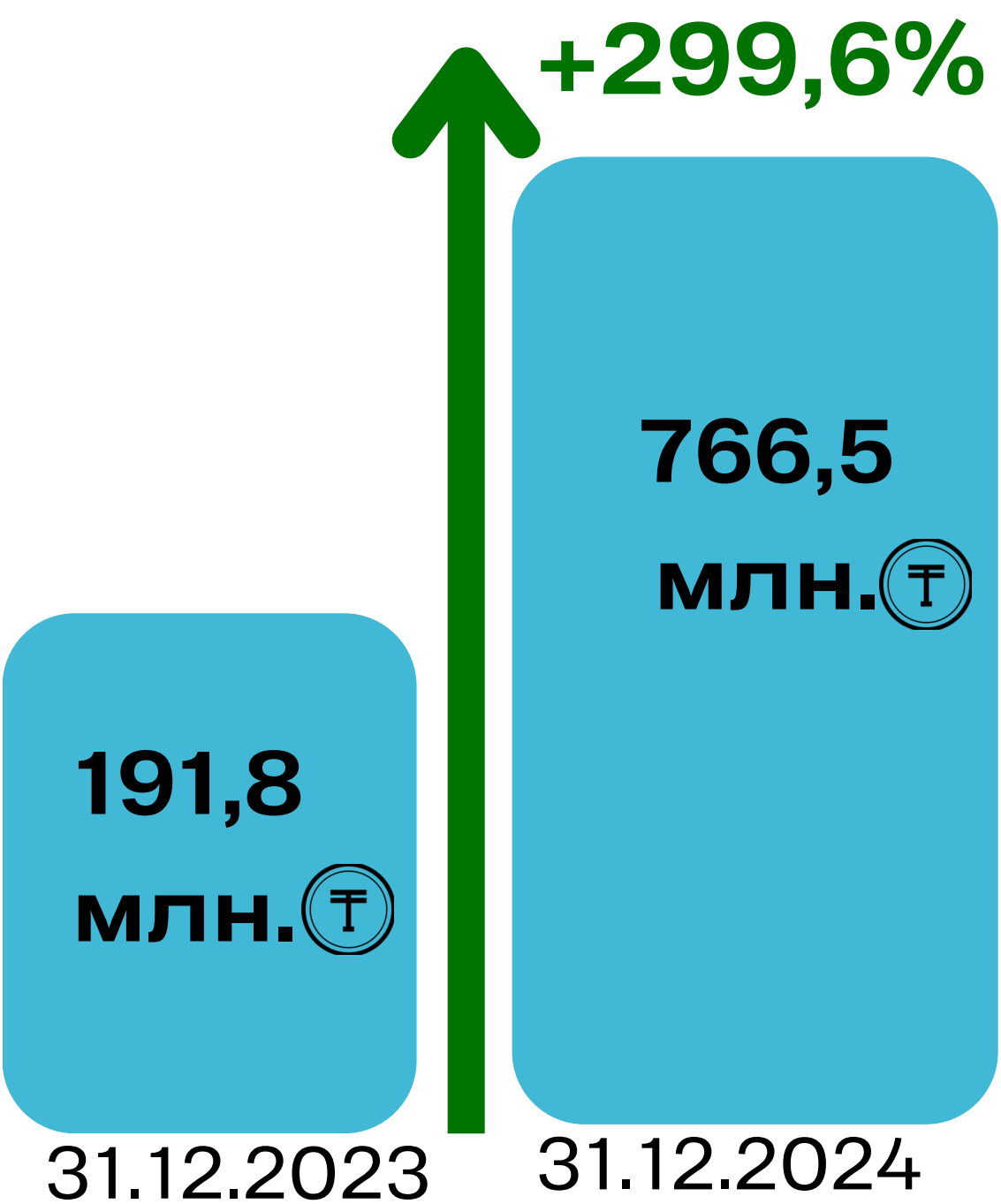




Обязательства Ломбарда



Обязательства по облигациям



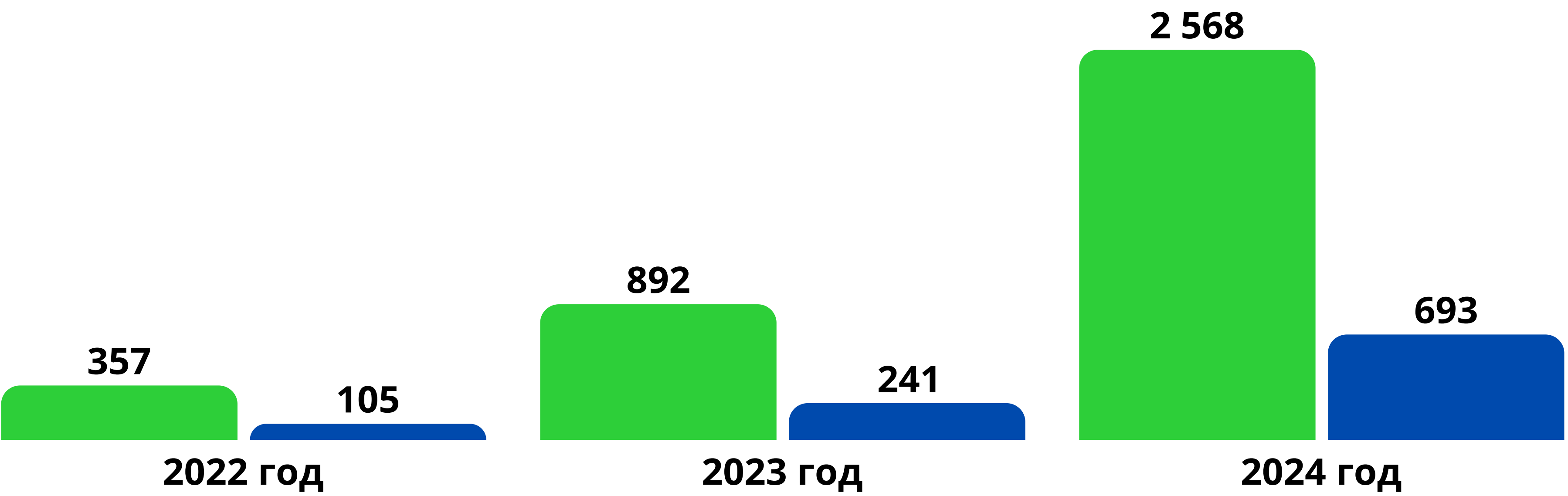
Темпы роста собственного капитала были незначительные, всего на 6,3% за 2024 год и составил к концу 2024 года 156,9 млн.тенге. В 2024 году единственным участником внесено в уставный капитал 20 млн.тенге. Нерапределенная прибыль уменьшилась на 10,6 млн.тенге в связи убытком от деятельности в 2024 году.

Микрокредитование под залог автотранспорта

Ломбард в 2024 году выдал в 2,9 раза больше микрокредитов, чем в прошлом году. Объем выдачи составил 2,6 млрд.тенге, также выросла и клиентская база. Микрокредиты выдаются на срок до одного года в размере до 29 536 тыс.тенге. Фактически средний срок жизни кредита составляет в 2024 году 3,5 месяца, средний размер кредита 4 млн.тенге. Средневзвешенная номинальная ставка по микрокредитам на 31.12.2024г. составляет 39,1% годовых, годовая эффективная ставка вознаграждения 46,9%.

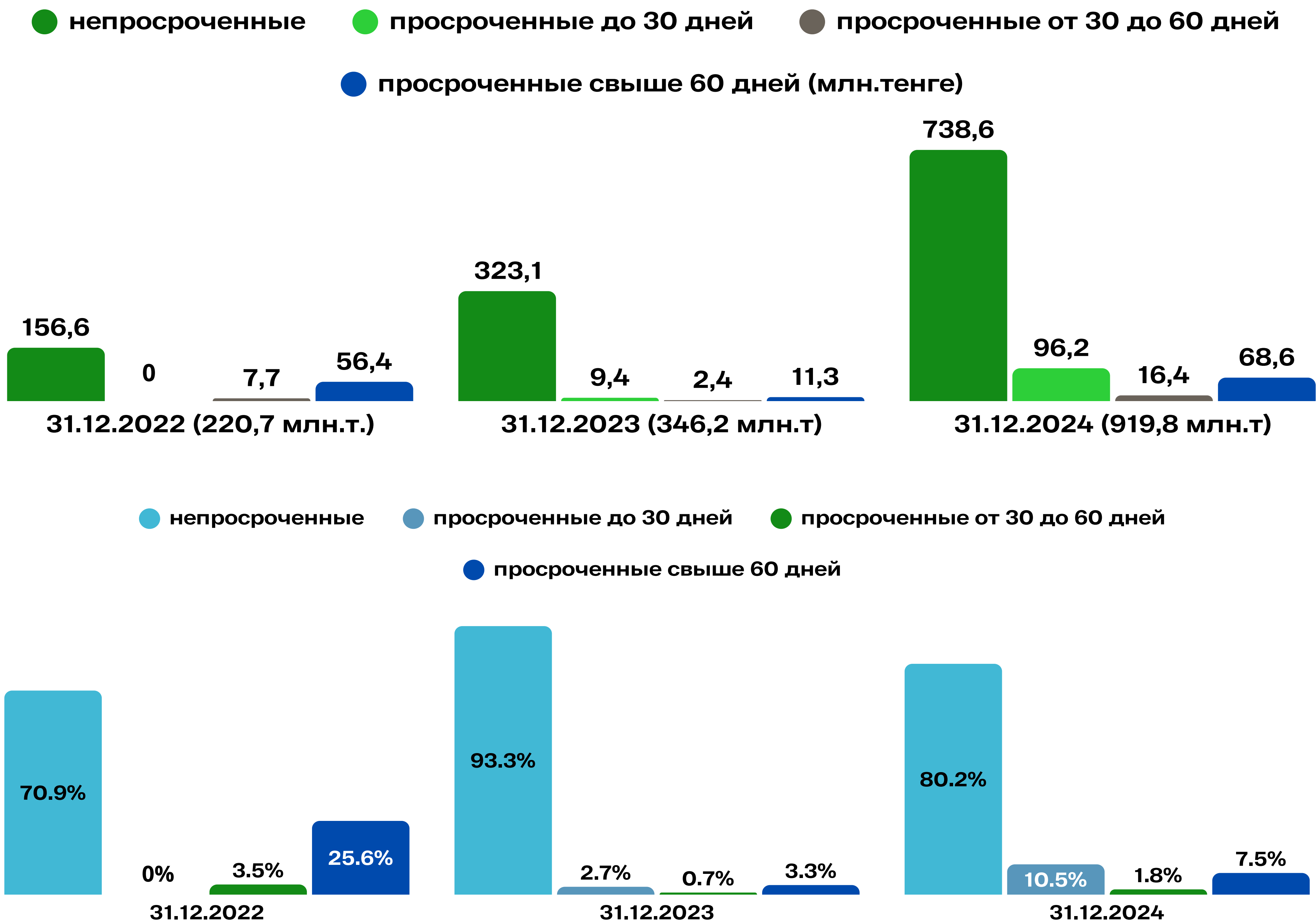


● Объем выданных займов, млн.тенге ● кол-во займов, ед





Качество кредитного портфеля- одно из приоритетных задач Ломбарда. При активном росте кредитного портфеля требуется особый контроль за динамикой роста просроченной задолженности по микрокредитам. Ниже в таблицах показан кредитный портфель (брутто) по дням просрочки платежа в абсолютном выражении и в процентах.



Кредитный портфель (брутто) на конец 2024 года составляет 919,8 млн.тенге. Непросроченные кредиты составляют 738,6 млн.тенге или 80,2% кредитного портфеля. Микрокредиты, имеющую просроченную задолженность по платежам свыше 60 дней на конец 2024 года составляет 68,6 млн.тенге или 7,5% от кредитного портфеля, в том числе 25 млн.тенге микрокредиты, залоги по которым находились в закладе у Ломбарда. Ломбард постоянно осуществляет меры по улучшению качества кредитного портфеля, проводит мероприятия по взысканию просроченной задолженности, проводит анализ и оценку кредитных рисков и определяет их величину.

Погашено в течении 2024 года проблемной задолженности по микрокредитам в размере 32,2 млн.тенге, в 2023 году 72,3 млн.тенге.

Меры, принятые Ломбардом для урегулирования просроченной задолженности

отмена пени

отсрочка платежей

увеличение срока микрокредита

изменение метода погашения микрокредита

Меры, принятые Ломбардом в целях взыскания проблемной задолженности

оформление нотариальной надписи

внесудебная реализация залога

заключение медиативных соглашений

принятие на баланс залогового имущества

обращение в суд

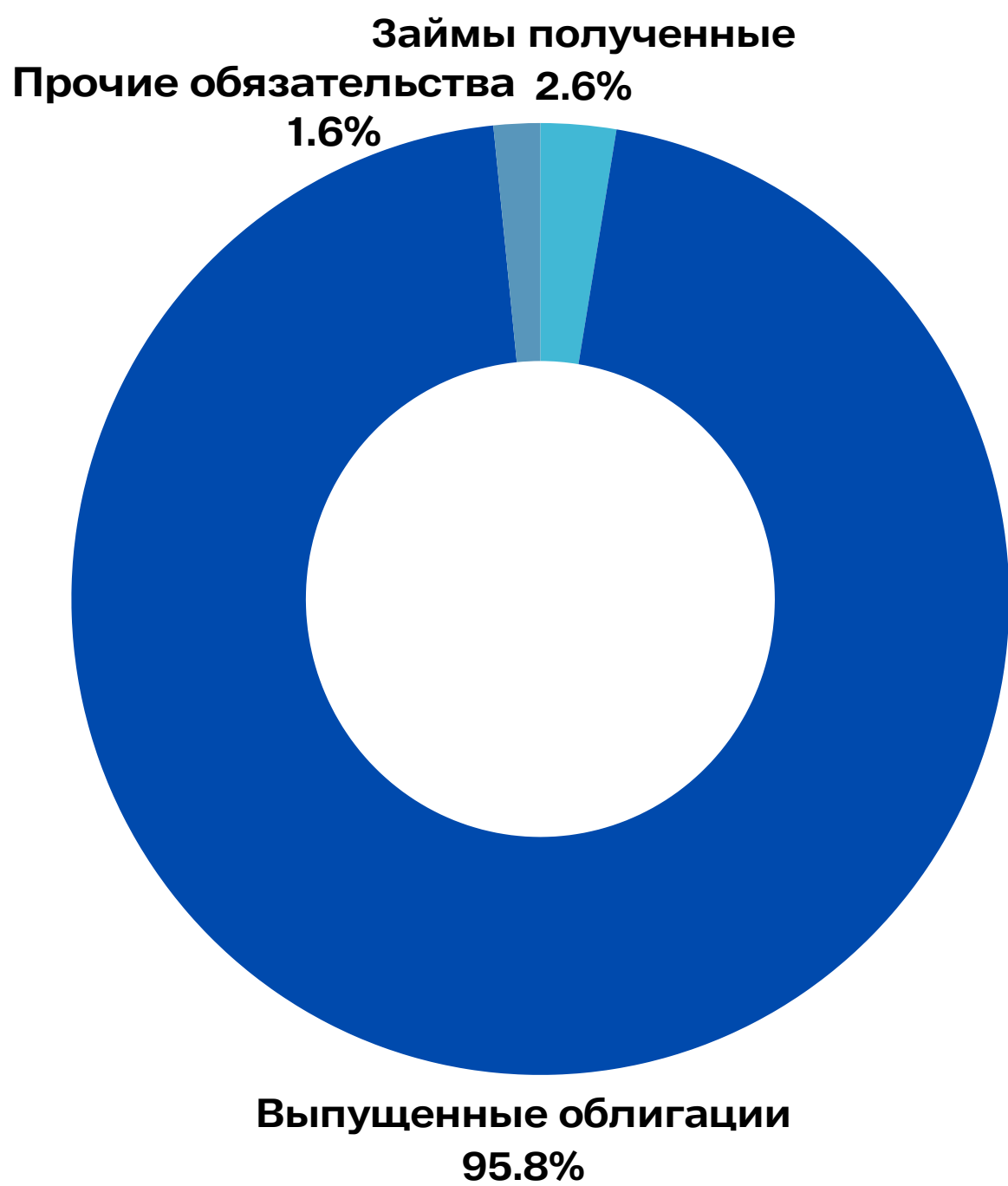
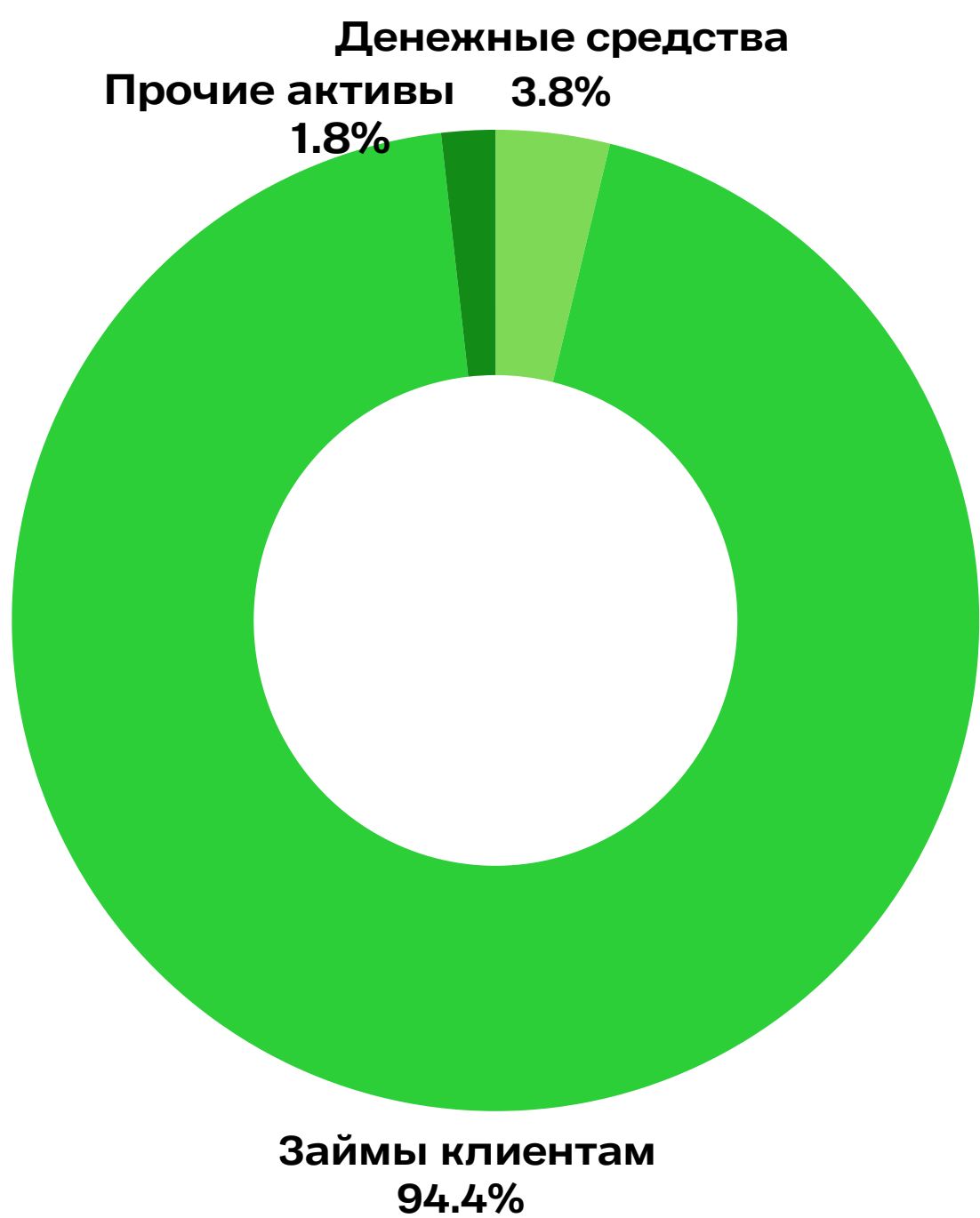
Структура баланса Ломбарда

Согласно данным аудированной финансовой отчетности Ломбарда идет динамичный рост активов за последние три года. Ключевыми факторами является рост следующих активов: займы выданные увеличение на 169,5%, денежных средств увеличение на 396,2%, основных средств (обновление офиса) увеличение на 516,7%.

Отчет о финансовом положении
(в тыс. тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	изменение 2024/2023
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 127	7 409	36 766	396,23%
Займы выданные	205 093	334 929	902 524	169,47%
Основные средства и нематериальные активы	1 312	888	5 476	516,67%
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	1 269	100,00%
Прочие текущие активы	2 739	2 191	5 456	149,02%
Отложенные налоговые активы	3 110	2 644	5 241	98,22%
Итого активы	228 381	348 061	956 732	174,87%
Обязательства				
Займы полученные	37 785	-	21 133	100,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	191 827	766 543	299,60%
Краткосрочная кредиторская задолженность	53 011	2 678	1 879	-29,84%
Оценочные обязательства	203	2 206	3 448	56,30%
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 837	3 037	-	-100,00%
Прочие текущие обязательства	740	799	6 868	759,57%
Итого обязательства	94 576	200 547	799 871	298,84%
Капитал				
Уставный капитал	50 000	50 000	70 000	40,00%
Нераспределенная прибыль	83 805	97 514	86 861	-10,92%
Итого капитал	133 805	147 514	156 861	6,34%
Итого капитал и обязательства	228 381	348 061	956 732	174,87%

Обязательства Ломбарда также значительно выросли, такие как обязательства по выпущенным облигациям, по которым Ломбард выплачивает купон, их рост составил 299,6%, займы, полученные от банков увеличились на 100% и прочие обязательства на 759,6%



В состав прочих активов включены: основные средства на сумму 5,4 млн.тенге, отложенные налоговые активы на сумму 5,2 млн.тенге, дебиторская задолженность по агентским услугам по страхованию 1,3 млн.тенге, предоплата поставщикам за товары и услуги 4,7 млн.тенге, предоплата по налогам 0,7 млн.тенге и 0,1 млн. товарно-материальные запасы.

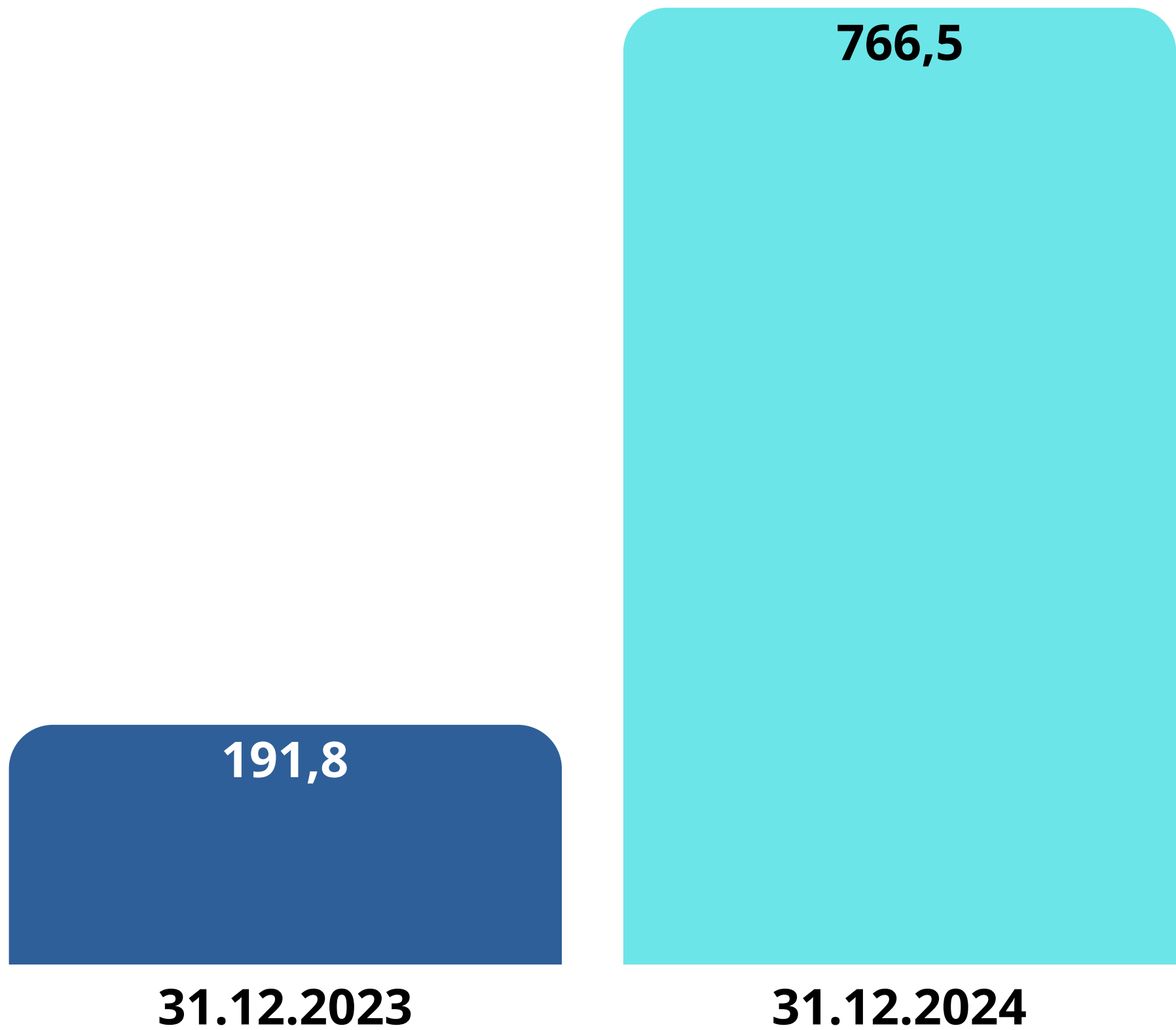
В состав прочих обязательств входит: задолженность по оплате труда на сумму 4,2 млн.тенге, резервы по отпускам 3,4 млн.тенге, кредиторская задолженность поставщикам за товары и услуги на сумму 1,9 млн.тенге, обязательства по налогам 1,6 млн.тенге, авансы полученные 0,9 млн.тенге, другие обязательства на сумму 0,2 млн.тенге



Обязательства по выпущенным облигациям

В октябре 2023 года Компания прошла государственную регистрацию облигационной программы в размере 3 млрд. тенге. Сумма первого выпуска (ISIN- KZ2P00010283) купонных облигаций составила 1 млрд. тенге. После прохождения процедуры листинга на КФБ 13 декабря 2023 года ценные бумаги Компании включены в официальный список КФБ по категории "Облигации" сектор "Долговые ценные бумаги" площадка "Альтернативная". Первые торги на КФБ состоялись 22 декабря 2023 года.

Обязательства по облигациям на 31.12.2023г. составили 191,8 млн.тенге, на 31.12.2024 году 766,5 млн.тенге, прирост на 299.6%.



Основные параметры по купонным облигациям:
ISIN KZ2P00010283
Тикер бумаги MFLPb1
Валюты выпуска KZT
Дата открытия торгов 22.12.2023
Купонная ставка **24% годовых** , фиксированная **ежеквартальная выплата купона** (22 марта, 22 июня, 22 сентября, 22 декабря)
Номинальная стоимость облигаций 1 000 тенге
Количество выпущенных облигаций 1 000 000 шт
Количество облигаций в обращении на 31.12.2024г. 760 243 шт.
Дата погашения **22.12.2025г.**

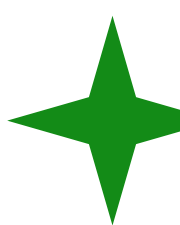
Деньги, полученные от размещения облигаций были направлены на увеличение кредитного портфеля Ломбарда. С начала обращения облигаций первого выпуска Ломбард осуществил четыре выплаты купонного вознаграждения на общую сумму 131,8 млн.тенге.

Облигации Ломбарда **второго выпуска в пределах первой облигационной программы** (ISIN – KZ2P00012479), 27 ноября 2024 года были включены в официальный список КФБ по категории "Облигации" сектора "Долговые ценные бумаги" площадки "Альтернативная".

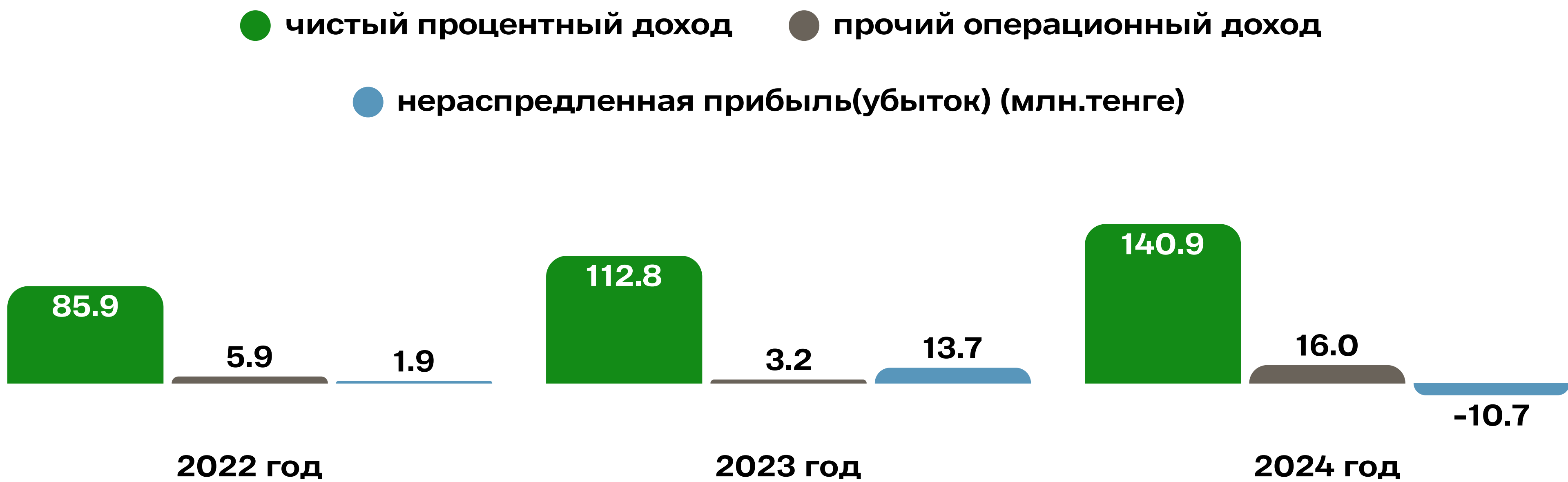
Основные условия второго выпуска: **купонная ставка 20% годовых**, выплата купонного вознаграждения 4 раза в год, количество выпущенных облигаций 100 000 штук, объем выпуска 1 млрд.тенге, **срок обращения 2 года**, номинальная стоимость одной облигации 10 000 тенге. Первые торги по второму выпуску состоялись 10 января 2025г.

Доходы и расходы Ломбарда. Выполнение пруденциальных нормативов

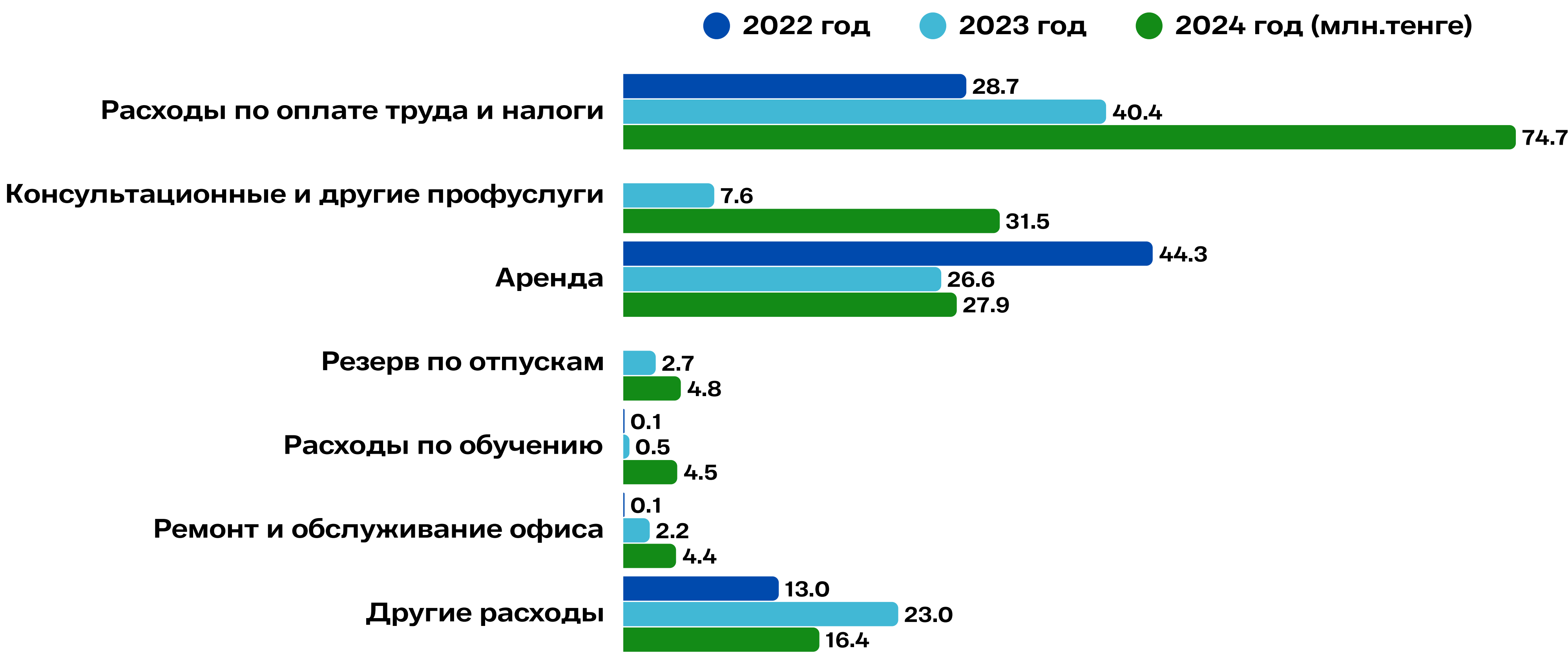
Отчет о прибылях и убытках				
(в тыс. тенге)				
	2022 год	2023 год	2024 год	изменение 2023/2024
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	87 700	118 774	263 194	121,59%
Процентные расходы	(1 770)	(6 021)	(122 280)	1930,89%
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	85 930	112 753	140 914	24,98%
Начисление/(восстановление) резерва по предоставленным займам, нетто	(2 961)	4 350	(6 022)	238,44%
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным	82 969	117 103	134 892	15,19%
Прочие операционные доходы	5 878	3 158	16 035	407,76%
Итого операционная прибыль	88 847	120 261	150 927	25,50%
Административные расходы	(86 169)	(102 976)	(164 177)	59,43%
Прибыль(убыток) до налогообложения	2 678	17 285	(13 250)	-176,66%
Экономия/расходы по подоходному налогу	(818)	(3 576)	2 597	-172,62%
Чистый убыток(прибыль) за период	1 860	13 709	(10 653)	-177,71%



Согласно данным Отчета о прибылях и убытках видно, что увеличились чистые процентные доходы на 25% по сравнению с прошлым годом, и составили 140,9 млн.тенге. Увеличение также происходит прочих операционных доходов, которые составили за 2024 год 16 млн.тенге. В прочий операционный доход входят доходы по пени(штрафам) 9 млн.тенге, доходы страхового агента 3,2 млн.тенге, процентные доходы по вкладам в банках 1,8 млн.тенге и другие доходы на сумму 2 млн.тенге.



Общеадминистративные расходы Ломбарда за 2024 составили 164,2 млн.тенге и увеличились по сравнению с прошлым годом на 59,4%. Структура основных административных расходов Ломбарда по трем финансовым годам представлена в следующей ниже таблице:



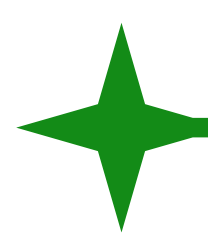
Показатель чистой прибыли Ломбарда в 2024 году отрицательный, убыток составил 10,7 млн.тенге. События, повлиявшие на отрицательный финансовый результат:

- **уменьшение доходности(маржи) по выдаваемым микрокредитам в связи регуляторным уменьшением предельного размера ставки ГЭС до 46% годовых**
- **рост операционных расходов: увеличение команды и вознаграждения работникам Ломбарда, проведение обучения работников**
- **обновление офиса**
- **рекламные и маркетинговые мероприятия в целях продвижения продукта Ломбарда**

Ломбард запланировал в 2025 году принять меры по оптимизации операционных расходов и повышения маржинальности по чистым процентным доходам.

Ломбард обязан выполнять требования уполномоченного органа к размеру уставного капитала. Минимальный размер уставного капитала ломбарда должен составлять с 01 января 2024 году 50 млн.тенге. Ломбард соответствует требованиям регулятора, уставный капитал составляет 70 млн.тенге.

Собственный капитал Ломбарда на 31.12.2025г. составляет 156,9 млн. тенге, коэффициент левериджа составляет 5,099, предельный размер коэффициента 10,0 согласно законодательству РК о рынке ценных бумаг.



SWOT-анализ Ломбарда

Ломбард провел анализ своего текущего состояния и определил свои сильные и слабые стороны. Постоянный анализ состояния Ломбарда дает возможность корректировать свои приоритеты и цели.

Сильные стороны Ломбарда:

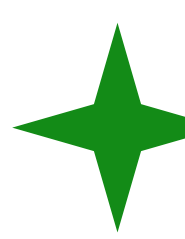
- Опыт работы на рынке ломбардных операций 13 лет
- Быстрая выдача займов — конкурентное преимущество
- Достаточная маржинальность услуг
- Надёжная ликвидность за счёт залогов (авто легко продаётся)
- Лояльная база клиентов, привыкших к офлайн-формату

Слабые стороны Ломбарда:

- Колебания цен на авто (снижение стоимости залога)
- Низкая цифровизация
- Регуляторные ограничения в микрофинансовом секторе
- Ограниченная платёжеспособность части целевой аудитории
- Отсутствие филиальной сети

4 Корпоративное управление в Ломбарде





Принципы корпоративного управления Ломбарда

Доверие

Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнёрами на основе честности и прозрачности

Ответственность

Принимаем решения с учётом интересов клиентов, общества и соблюдения законодательства

Профессионализм

Наша команда — это компетентные специалисты, постоянно повышающие квалификацию

Безопасность

Гарантируем сохранность залогов и конфиденциальность информации

Устойчивое развитие

Бережно относимся к окружающей среде
Создаем благоприятные условия труда и атмосферу для работников

Орган управления, исполнительный орган и их компетенция

Единственным участником оплачен объявленный Уставный капитал 70 млн.тенге. В течении трех последних лет решений о выплате части чистого дохода единственному участнику не принималось.

ТОО “Ломбард Прогресс” является субъектом малого предпринимательства. в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Ломбардом в рамках долгосрочного стратегического плана предусматриваются мероприятия по разработке и внедрению кодекса корпоративной этики, культивирования корпоративного поведения.

Действующая система корпоративного управления построена в соответствии с Уставом Товарищества.

Органом управления является Участник- высший орган Товарищества

Директор-единоличный исполнительный орган

К исключительной компетенции Участника Товарищества относится:

- Изменение устава Товарищества
- Образование исполнительного органа Товарищества
- Избрание и прекращение полномочий наблюдательного совета и ревизионной комиссии, утверждение отчетов и заключений совета и комиссии
- Утверждение годовой финансовой отчетности и распределение чистого дохода
- Утверждение политик, внутренних нормативных документов Товарищества
- Решение об участии Товарищества в иных хозяйственных товариществах, а также некоммерческих организациях
- Решение о ликвидации, реорганизации Товарищества
- Решение об одобрении заключения Товариществом сделки (взаимосвязанных сделок), в результате которой(которых) Товариществом отчуждается (может быть отчуждено) имущество, стоимость которого составляет 51 и более процентов от активов Товарищества
- Решение о залоге всего имущества Товарищества
- Создание и прекращение деятельности филиалов, представительств
- другие решения, связанный с деятельностью Товарищества

К компетенции Директора Товарищества относится:

- Оперативное руководство работой Товарищества
- Распоряжение имуществом и денежными средствами Товарищества
- Совершение сделок от имени Товарищества, организация выполнения обязательств, принятых Товариществом
- Определяет систему оплаты труда, поощрения и дисциплинарного взыскания, издает приказы на прием, перевод и увольнение работников
- Совершает другие значимые действия, необходимые для достижения целей Товарищества, не относящиеся к компетенции Участника Товарищества

в период 2024 года единственным участником принято 14 решений, информация о принятых решениях опубликована на KASE

Ломбард уведомляет на KASE и ДФО о всех своих корпоративных событиях

Корпоративные события Ломбарда в 2024 году
Решения единственного участника

Дата решения	Принятые решения
09.01.2024г.	Увеличение кредитной линии в АО “Банк ЦентрКредит” до 30 млн.тенге
09.01.2024г.	Премирование директора ТОО “Ломбард Прогресс” по итогам работы 2023г.
31.01.2024г.	Увеличение заработной платы директора ТОО “Ломбард Прогресс”
07.03.2024г.	Изменение местонахождения ТОО “Ломбард Прогресс”
29.04.2024г.	Утверждение изменений и дополнений в Налоговую учетную политику ТОО “Ломбард Прогресс”
23.05.2024г.	Увеличение уставного капитала ТОО “Ломбард Прогресс” до 60 млн.тенге
05.08.2024г.	Утверждение годовой финансовой отчетности ТОО “Ломбард Прогресс” за 2023г., подтвержденную аудиторской компанией ТОО “ALMIR CONSULTING”
20.08.2024г.	Изменение с 20.08.2024г. номинальной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым физическим лицам под залог движимого имущества- автотранспорта в размере 38,4% годовых.
03.09.2024г.	Изменение с 03.09.2024г. номинальной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым физическим лицам под залог движимого имущества- автотранспорта в размере 37,8% годовых.
17.09.2024г.	Одобрение регистрации и условий второго выпуска облигаций в объеме 1 млрд.тенге в рамках первой облигационной программы ТОО “Ломбард Прогресс” в объеме 3 млрд.тенге
02.10.2024г.	Увеличение уставного капитала ТОО “Ломбард Прогресс” до 70 млн.тенге
03.10.2024г.	Одобрение изменений в условия второго выпуска облигаций в объеме 1 млрд.тенге в рамках первой облигационной программы ТОО “Ломбард Прогресс” в объеме 3 млрд.тенге
20.11.2024г.	Утверждение и введение в действие с 20.11.2024г. Правил предоставления микрокредитов в ТОО “Ломбард Прогресс”
30.12.2024г.	1. Утверждение Стандартных условий договора о предоставлении микрокредита(форма Договора присоединения) ТОО “Ломбард Прогресс” 2. Утверждение методики оценки резерва ожидаемых кредитных убытков ТОО “Ломбард Прогресс”

Основные задачи, реализуемые Ломбардом для эффективного корпоративного управления:

1. Прозрачность

Взвешенное принятие управленческих решений и доступность учредителю. Регулярное формирование финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства

2. Соблюдение законодательства

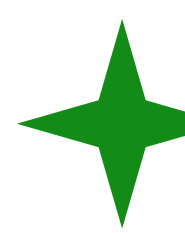
Соблюдение Ломбардом требований уполномоченного органа, налогового законодательства и законодательства по ПОД/ФТ, эффективный комплаенс-контроль

3. Эффективность

Оптимизация Бизнес-процессов, применение цифровых инструментов для учёта, регламентирование процедур по оценки залогов и выдаче займов, формирование управленческой отчетности

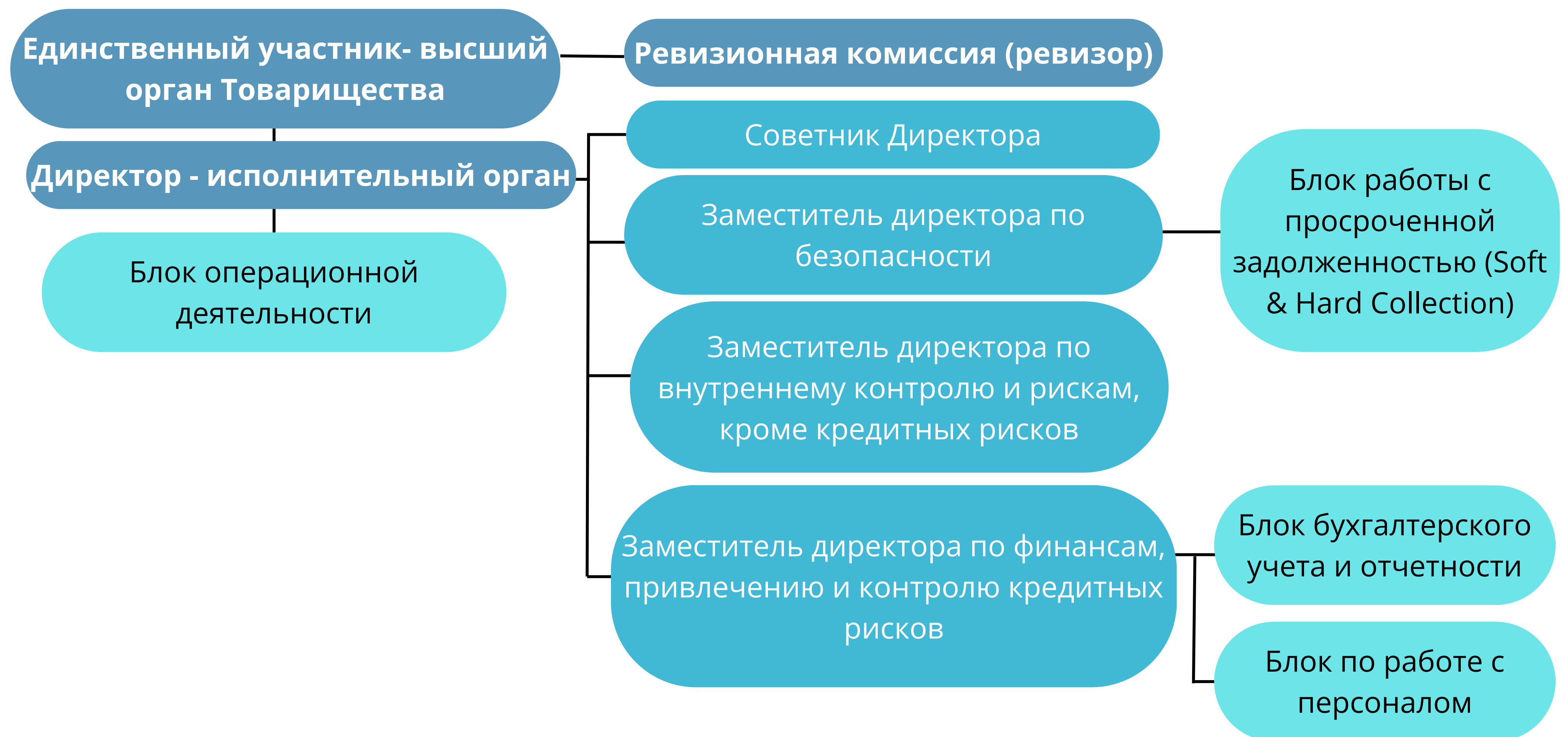
4. Ответственность

Директор несёт общую ответственность за деятельность компании, но каждый сотрудник в рамках своей должности отвечает за соблюдение внутренних процедур, законодательства и корпоративных стандартов. Такой подход формирует культуру коллективной ответственности, минимизирует операционные риски и повышает прозрачность деятельности.



Организационная структура Ломбарда

В настоящий момент Ломбард имеет оптимизированную организационную структуру, которая удовлетворяет текущим внутренним операционным процессам.



Комплаенс-контроль в Ломбарде

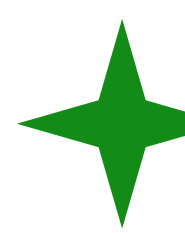
Согласно организационной структуре Ломбарда Ответственным лицом по контролю комплаенс-рисков является заместитель директора Ломбарда. Заместитель директора в своей работе руководствуется применимым законодательством Республики Казахстан, должностной инструкцией, Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, Политикой управления риском мошенничества.

Основные механизмы контроля комплаенс-рисков описаны в разделе 5. Минимизация рисков.

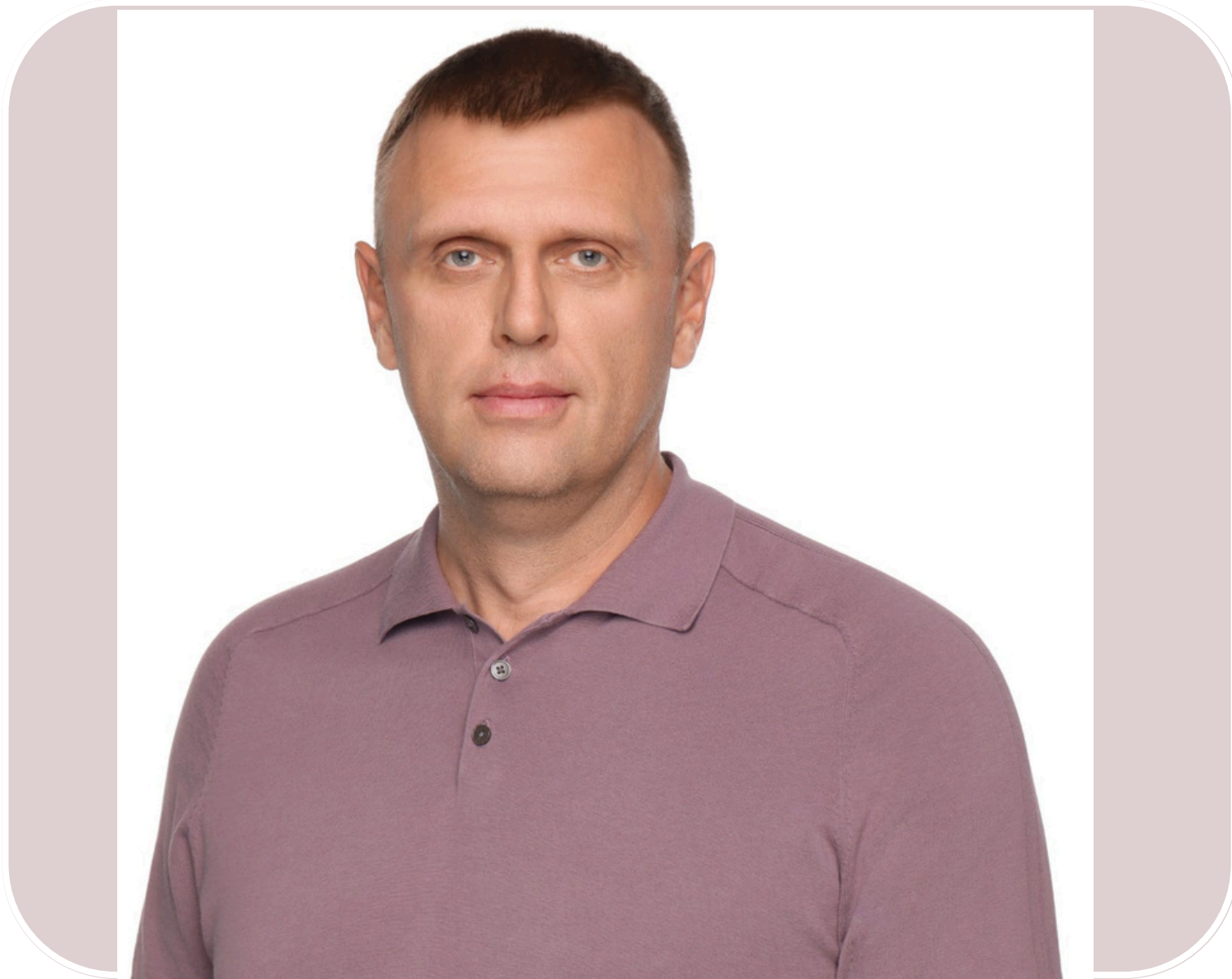
Основные мероприятия реализованные комплаенс-контролером в 2024 году с целью минимизации рисков мошенничества, финансовых нарушений, нарушений законодательства:

1. разработка и актуализация внутренних нормативных документов Ломбарда
2. организация внутреннего обучения по ПОД/ФТ
3. оценка эффективности внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
4. изменение организационной структуры, разграничение функций между работниками в целях исключения конфликта интересов
5. введение принципа двойного контроля при принятии кредитного решения, формирования кредитного досье
6. внезапные ревизии и проверки кассовой дисциплины
7. анализ жалоб клиентов
8. организация внешнего обучения по качеству обслуживания клиентов и работы с системой SRM

Дополнительной мерой защиты комплаенс-риска и мошенничества является проведение ежегодного аудита финансовой отчетности. Последние три финансовых года аудит осуществляла аудиторская компания TOO "ALMIR CONSULTING". Годовая финансовая отчетность за 2024 год утверждена единственным участником 07.04.2025г.



Краткая биография единственного участника и директора



Глазинский Евгений Юрьевич

- с 24.01.2018г. по настоящее время - **Единственный участник ТОО «Ломбард Прогресс»**
- ноябрь 2023г. по настоящее время заместитель директора ТОО «Ломбард Прогресс»
- январь 2025г. директор и соучредитель ТОО «ИФК»
- апрель 2022г. по сентябрь 2023г. – финансовый аналитик ТОО «Ресми-табыс»
- июнь 2023г. по сентябрь 2023г. –финансовый аналитик ТОО «Geostone»
- июль 2023г. по сентябрь 2023г. – директор ТОО «RAAF Factory»
- май 2022г. по настоящее время –директор ТОО «TUMAR DS»
- сентябрь 2022г. по октябрь 2023г. –директор филиала ТОО «Ломбард Прогресс» в г.Шымкент
- январь 2021г. по октябрь 2021г. – финансовый аналитик ТОО «Кредитное товарищество «Алтын Бастау»
- июнь 2021г. по октябрь 2021г. –финансовый аналитик ТОО «Сейф Ломбард»
- ноябрь 2021г. по декабрь 2021г. – руководитель проекта ЧК «Cashdrive» LTD
- август 2019г. по март 2021г. – директор и соучредитель ТОО «Halyk Factoring»

Образование: 2002г.-Семипалатинский государственный университет имени Шакарима, специальность финансы и кредит



Галымова Алима Болатовна

- декабрь 2022г. по настоящее время **директор ТОО «Ломбард Прогресс»**
- декабрь 2021г. по апрель 2025г. – директор ТОО «Актив Прогресс»;
- август 2016г. по декабрь 2021г. –менеджер-кассир ТОО «Ломбард Прогресс»
- июнь 2012г. по май 2016г. геодезист ГКОКП Алматыоблгеодезия
- август 2011г. по декабрь 2011г. ГКП АлматыНПЦзем, специалист

Образование: 2011г.-КазНУ имени Аль-Фараби, специальность геодезия и картография

2016г.-Университет «АЛМАТЫ», специальность финансы

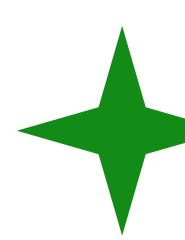
Вознаграждение, выплаченное руководящему составу за их участие в работе Ломбарда состоит из гарантированного должностного оклада и вознаграждения по итогам работы за год.

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу составила 26,7 млн.тенге, что на 106% больше, чем в прошлом 2023 году (13 млн.тенге).

5 Программа устойчивого развития



«Устойчивый бизнес — это не только о прибыли. Это о людях, доверии и влиянии, которое мы оставляем после себя.»
— Мухаммад Юнус



Принципы ESG и стратегия Ломбарда

Основные мероприятия по внедрению ESG –принципов, которые планируется внедрить в среднесрочной перспективе согласно стратегии Ломбарда:

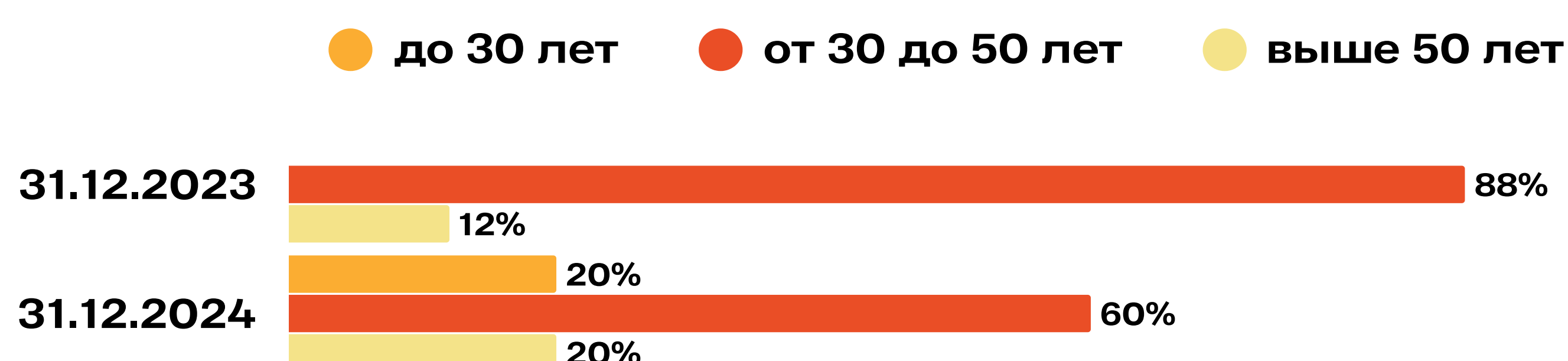
- 1 Мероприятия с целью достижения экологичности – снижения негативного воздействия на окружающую среду:**
 - ✓ Взвешенный подход к переходу на электронный документооборот — сокращение бумажных операций
 - ✓ Энергоэффективность офисов: оптимизация энергопотребления, приоритет в LED-освещении, мониторинг экономии электропотребления и минимизации бытовых отходов
 - ✓ Поддержка клиентов, сдающих в залог экотранспорт (электромобили, гибриды) — разработка программы лояльности
- 2 Мероприятия с целью достижения социальной ответственности-повышение социальных ценностей и доверия:**
 - ✓ Предоставление льготных условий для пенсионеров, инвалидов, многодетных
 - ✓ Обучение персонала
 - ✓ Участие в местных благотворительных инициативах
 - ✓ Мотивирование работников, участвующих в экологических инициативах
- 3 Мероприятия с целью достижения корпоративной ответственности-повышение прозрачности и этичности в корпоративном управлении:**
 - ✓ Внедрение кодекса корпоративной этики
 - ✓ Принятие решений на основе рисков, устойчивости и интересов клиентов

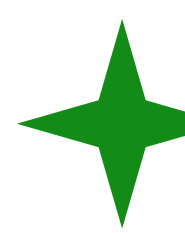
Политика Ломбарда в отношении кадров

Основной целью политики Ломбарда в кадрах является формирование эффективной, этичной и устойчивой команды, способной реализовывать стратегические цели Ломбарда.

Кадровый состав

Общее количество работников Ломбарда по состоянию на 01.01.2025г. составляет всего 10 человек, в прошлом периоде 8 человек. Текучесть кадров низкая и составляет 5%. 60% работников от общего числа работников входит в возрастную группу от 30 до 50 лет. Базовые ставки окладов женщин и мужчин не отличаются, В коллективе наблюдается гендерный баланс, равное количество мужчин и женщин.





Система вознаграждения

Система оплаты труда Ломбарда построена на основе базового должностного оклада и премиального вознаграждения по KPI: за эффективность, дисциплину, отсутствие жалоб от клиентов. Выплата премий в 2024 и 2023 годах произведена на основе результатов по итогам года.

Ломбард оплачивает надбавки за переработки, работу в праздники согласно трудовому законодательству РК.

Трудовые отношения и противодействие мошенничеству

Трудовые отношения с работниками осуществляется на основе индивидуальных трудовых договоров и трудового законодательства РК.

Работникам предоставлены комфорт и безопасность, рабочие места оборудованы согласно нормам, имеется место для отдыха, деятельность Ломбарда не сопряжена с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями.

В рамках трудовых отношений между Ломбардом и работниками в 2024 году не было трудовых споров, жалоб на Ломбард работниками не подавались.

Согласно Политики управления риска мошенничества в Ломбарде проводятся профилактические мероприятия в целях противодействию мошенничества.

Мотивация работников

Кроме финансовой мотивации, определенной системой оплаты труда Ломбард также дополнительно производит материальные выплаты работникам, связанные с жизненными событиями, разовые выплаты за инициативу, участие в проектах.

Нематериальная мотивация, осуществляемая руководством Ломбардом: признание достижений:

- ✓ грамоты, упоминание на общих собраниях
- ✓ комфортные рабочие места (оборудование, безопасность, кондиционирование, место для отдыха)
- ✓ поддержка work-life balance — учёт семейных обстоятельств
- ✓ организация Ломбардом корпоративных мероприятий, подарки к праздникам, внутренние конкурсы, тимбилдинги

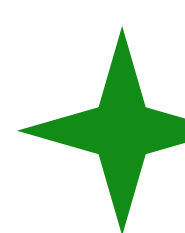
Обучение работников

В целях профессионального роста работников и компетентности руководство Ломбарда проводил внешнее обучение в 2024 год по следующим направлениям:

- ✓ Обучение по ПОД/ФТ
- ✓ Клиентоориентированность и soft skills- навыки общения, разрешение конфликтов
- ✓ Цифровая грамотность и CRM-системы- обучение работе с программами, автоматизация процессов.

5 Минимизация Рисков



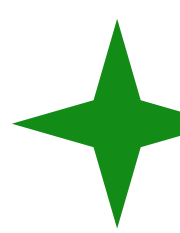


Классификация рисков и методы их управлением

Управление рисками в Ломбарде включает в себя комплекс мер по выявлению, оценке, мониторингу и минимизации рисков, которые могут негативно повлиять на деятельность Ломбарда.

Основные существенные виды рисков, которым подвержен Ломбард и механизмы их управлением:

Описание риска	Механизмы управления риском
1.Кредитный риск -риск невозврата микрокредита/ дебиторской задолженности, недополучения дохода Ломбардом	✓ Соблюдение Правил предоставления микрокредитов работниками Ломбарда ✓ Использование оценки кредитоспособности заемщика (BML скоринг) и сведений по кредитной истории ПКБ при принятии кредитного решения ✓ Ограничение (установление лимитов) на микрокредитование ✓ Последующий контроль и мониторинг процедур оценки автотранспорта ✓ Достаточное формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки ✓ Классификация активов Ломбарда по степени кредитного риска
2.Рыночный риск- отрицательное влияние на доходы и капитал от изменения процентных ставок, курсов валют, цены на финансовые инструменты. Ломбард не подвержен валютному риску, так как не имеет активов и обязательств в валюте	✓ Оценка чувствительности финансового состояния и рентабельности Ломбарда изменениям в процентных ставках ✓ Расчет лимитов размера процентных ставок по привлекаемым обязательствам и их мониторинг ✓ Установка требования в отношении нормы дохода по микрокредитам и стоимости залогового обеспечения
3.Риск ликвидности- риск того, что Ломбард не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения	✓ Ежедневный мониторинг текущей ликвидности ✓ Анализ сроков погашения активов и обязательств для поддержания срочной ликвидности и эффективного управления денежными средствами ✓ Разработка оптимальной структуры баланса для поддержания ликвидности Ломбарда
4.Операционный риск- это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий	✓ Эффективное разделение обязанностей, права доступа ✓ Процедуры утверждения и сверки ✓ Обучение персонала ✓ Выявление операционного риска на всех уровнях взаимодействия внутри Ломбарда, оценка его влияния на репутацию, правовые и финансовые последствия.
5.Комплаенс-риск-риск возникновения потерь вследствие несоблюдения Ломбардом и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Ломбарда	✓ Соблюдение внутренних нормативных документов Ломбарда и законодательства РК при оказании услуг Ломбардом ✓ Соблюдение внутренних нормативных документов и законодательства РК по противодействию легализации(отмыванию), полученных преступных путем и финансированию терроризма ✓ Оценка эффективности управления комплаенс-риском ✓ Оценка степени подверженности услуг рискам Ломбарда ПОД/ФТ ✓ Количественные и качественные показатели для оценки риска вовлеченности Ломбарда в процессы ПОД/ФТ ✓ Анализ жалоб и предложений клиентов Ломбарда ✓ Проведение внутренних расследований по фактам мошеннических действий со стороны работников ✓ Регулярный внешний аудит Ломбарда ✓ Организация ежегодного обучения работников по ПОД/ФТ и применимому в работе Ломбарда законодательству



В течении 2024 года суммарный объем кредитно-обесцененных микрокредитов увеличился по сравнению с прошлым годом на 71,3 млн.тенге, их доля в кредитном портфеле составила 9,2%. Ниже представлена таблица динамики качества кредитного портфеля Ломбарда.

показатель	31.12.2022г.	31.12.2023г.	31.12.2024г.
кредитный портфель, брутто (млн.тенге)	220,7	346,2	919,8
кредитно-обесцененные микрокредиты (млн.тенге)	64,2	13,7	85,0
доля кредитно-обесцененных микрокредитов в кредитном портфеле, в %	29,1%	4,0%	9,2%
резервы(провизии) под ожидаемые кредитные убытки (млн.тенге)	15,6	11,3	17,3
процент покрытия провизиями кредитного портфеля, в %	7,1%	3,3%	1,9%
коэффициент обеспечения залогом кредитного портфеля	2,5	2,6	2,2

Ломбард в 2024 году принял ряд мер для развития системы управления рисков и минимизации рисков:

- 1.Увеличение уставного капитала единственным участником Ломбарда.

2.Обновление форм регулярной управленческой отчетности.

3.Обновление модели расчета ожидаемых кредитных рисков по микрокредитам.

Внешним фактором, повлиявшим на уровень рисков в Ломбарде в 2024 году, стал решение Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка и НБРК о снижении предельных размеров ГЭСВ по кредитам, что в свою очередь повлияло на уменьшение рыночной доходности.

Отчет независимых **5** аудиторов и финансовая отчетность за 2024 год



Полная версия финансовой отчетности ТОО “Ломбард Прогресс” размещена на сайте Ломбарда по ссылке <https://autolombard.kz>

**«ALMIR
CONSULTING»**

**жауапкершілігі шектеулі
серіктесті**

Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы
Әл-Фараби даңғылы 19, «Нұрлы-Тау»
Бизнес Орталығы, 2 Б корпусы, 4 қабат,
403 кенсе
телефондары: 8(727) 311 01 18 (19,20)
факс: (727) 3110118
email: almirconsulting@mail.ru



**Товарищество с
ограниченной
ответственностью**

«ALMIR CONSULTING»

Республика Казахстан, г. Алматы
Пр. Аль-Фараби 19, Бизнес Центр «Нұрлы-
Тау», корпус 2 Б, 4 этаж, оф. 403
телефоны: 8(727) 311 01 18, 311 01 19, 311
01 20
email: almirconsulting@mail.ru

ТОО «ALMIR CONSULTING», Государственная лицензия
на занятие аудиторской деятельностью на территории РК
№0000014, выданная МФ РК 27.11.1999года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
к.э.н., доцент (квалификационное
свидетельство аудитора № 0000411 от 06.07.1998 года)
Искендирова Б.К.



Участнику ТОО «Ломбард Прогресс»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «Ломбард Прогресс» (далее именуемое – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор существенных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «Ломбард Прогресс», по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются

процессами, включающими значительное использование субъективного суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

В силу существенности сумм по займам клиентов Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года, значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по займам клиентов представлена в Примечании 6 «Займы выданные» и Примечании 24 «Политика управления рисками» к финансовой отчетности.

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности и наличие реструктуризации задолженности по причине ухудшения кредитного качества актива.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Компанией при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов, а также пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов.

На основании наших процедур мы пришли к заключению, что оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентов Компании является обоснованной.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки, и в выпуске отчета аудиторов, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные

действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющее значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность и лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
(квалификационное свидетельство
аудитора № 0000464 от 14.11.1998 года)

**Трегуба И.Е.**

12 марта 2025 года, г. Алматы

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	36 766	7 409
Займы выданные	6	902 524	334 929
Дебиторская задолженность		1 269	-
Прочие текущие активы	7	5 456	2 191
Основные средства и нематериальные активы	8	5 476	888
Отложенные налоговые активы	9	5 241	2 644
Итого активы		956 732	348 061
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность по выпущенным облигациям	10	766 543	191 827
Займы полученные	11	21 133	-
Краткосрочная кредиторская задолженность	12	1 879	2 678
Оценочные обязательства	13	3 448	2 206
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	3 037
Прочие текущие обязательства	14	6 868	799
Итого обязательства		799 871	200 547
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	70 000	50 000
Нераспределенная прибыль		86 861	97 514
Итого капитал		156 861	147 514
Всего капитал и обязательства		956 732	348 061

Галымова А. Б.

Директор

М.П.



Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2024 год	2023 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	263 194	118 774
Процентные расходы	17	(122 280)	(6 021)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		140 914	112 753
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(6 022)	4 350
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		134 892	117 103
Прочие операционные доходы	18	16 035	3 158
Итого операционная прибыль		150 927	120 261
Административные расходы	19	(164 177)	(102 976)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(13 250)	17 285
Экономия / (расходы) по подоходному налогу	20	2 597	(3 576)
Чистая прибыль / (убыток) за период		(10 653)	13 709
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за год		(10 653)	13 709


Галымова А. Б.

Директор

М.П.




Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер



Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в тысячах тенге)</i>	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2022 года		50 000	83 805	133 805
Совокупный доход за год		-	13 709	13 709
На 31 декабря 2023 года		50 000	97 514	147 514
Совокупный убыток за год		-	(10 653)	(10 653)
Пополнение уставного капитала	15	20 000	-	20 000
На 31 декабря 2024 года		70 000	86 861	156 861


Галымова А. Б.

Директор

М.П.




Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(прямой метод)

(в тысячах тенге)

	2024 год	2023 год
I. Движение денежных средств от операционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего, в том числе:	2 427 180	888 245
погашение основного долга по займам, выданным физическим лицам	2 005 982	765 346
вознаграждения по выданным займам	251 852	119 912
пени (неустойки) по выданным займам	8 938	2 771
вознаграждения по депозитам в банках	1 607	-
прочее поступление	158 801	216
2. Выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(3 019 119)	(999 539)
займы, выданные физическим лицам	(2 568 257)	(891 969)
платежи поставщикам за товары и услуги	(83 936)	(43 892)
выплаты по заработной плате	(50 939)	(29 819)
выплата вознаграждений по выпущенным ценным бумагам	(131 709)	-
выплата вознаграждений по займам	(2 580)	(5 671)
корпоративный подоходный налог	(3 064)	(3 171)
налоги и прочие платежи в бюджет	(24 279)	(12 038)
прочие выплаты	(154 355)	(12 979)
2. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(591 939)	(111 294)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	-	-
реализация основных средств	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего	(5 288)	(200)
приобретение основных средств	(5 288)	(200)
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(5 288)	(200)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
1. Поступление денежных средств, всего	914 392	476 673
пополнение уставного капитала	20 000	-
получение финансовой помощи	97 665	211 657
поступление от выпущенных облигаций	630 090	191 192
получение займов	166 637	73 824
2. Выбытие денежных средств, всего	(287 808)	(373 897)
возврат ранее полученной финансовой помощи	(98 939)	(262 573)
выкуп облигаций	(43 232)	-
погашение займов	(145 637)	(111 324)
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	626 584	102 776
Чистое изменение в денежных средствах	29 357	(8 718)
Денежные средства на начало отчетного периода	7 409	16 127
Денежные средства на конец отчетного периода	36 766	7 409

Галымова А. Б.

Директор

М.П.



Шолпанкулов К. К.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Глоссарий

ВВП	внутренний валовый продукт
ПКБ	АО “Первое кредитное бюро”
КПН	корпоративный подоходный налог
НДС	налог на добавленную стоимость
НБРК	Национальный банк Республики Казахстан
ГЭСВ	годовая эффективная ставка вознаграждения
ДФО	АО “Депозитарий финансовой отчетности”
ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
KPI	Ключевые показатели эффективности
BML скоринг	оценка кредитоспособности
КФБ/KASE	АО “Казахстанская фондовая биржа”
NPL	займы, находящиеся на просрочке
SEO продвижение	процесс улучшения видимости сайта в поисковых системах
CRM	Управление взаимоотношениями с поставщиками/клиентами
ESG	Экология, социальное развитие, корпоративное управление