



LOMBARD PROGRESS

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Прогресс»

Инвестиционный меморандум

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 октября 2024 года

Финансовые показатели представлены по состоянию на 30 сентября 2024 года

Уважаемые инвесторы,

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

Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 октября 2024 года и содержит информацию о деятельности Эмитента и отрасли, в которой он функционирует, подготовленную Эмитентом и Финансовым консультантом самостоятельно, а также полученную из общедоступных официальных статистических отчетов, пресс-релизов информационных агентств и других официальных источников. Сведения о финансовых показателях Эмитента подготовлены на основе аудированной годовой финансовой отчетности Эмитента за 2022 и 2023 годы и неаудированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента за 9 месяцев 2024 года.

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

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

Оглавление

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	4
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	8
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	10
Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....	221
Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА.....	222
Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....	255
Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА	32
Раздел 8. РАСШИФРОВКА СТРУКТУРЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ, ПРИОБРЕТЕННОГО ЗА СЧЕТ АКТИВОВ КЛИЕНТОВ	322

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и его организационно-правовая форма

Сведения о наименовании и организационно-правовой форме

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Ломбард Прогресс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі	«Ломбард Прогресс» ЖШС
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Прогресс»	ТОО «Ломбард Прогресс»
На английском языке	Не предусмотрено	Не предусмотрено

Предыдущие полные и сокращенные наименования эмитента

	Наименования
30 июня 2011 г. (дата первичной регистрации)	Полное наименование: <ul style="list-style-type: none"> • «LFS» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі; • Товарищество с ограниченной ответственностью «LFS»; Сокращенное наименование: <ul style="list-style-type: none"> • «LFS» ЖШС; • ТОО «LFS»;
04.04.2016г. (дата регистрации изменения наименования)	Полное наименование: <ul style="list-style-type: none"> • «Ломбард Прогресс» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі; • Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард Прогресс»; Сокращенное наименование: <ul style="list-style-type: none"> • «Ломбард Прогресс» ЖШС; • ТОО «Ломбард Прогресс»;

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

2. Регистрационные данные

БИН Эмитента - 110640022708.

Дата первичной государственной регистрации Эмитента – 30 июня 2011 г.

Последняя государственная перерегистрация Эмитента произведена 26.01.2018г. в связи с изменением состава участников.

3. Юридический и фактический адрес

Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 302, офис 39, почтовый индекс 050031

Телефон: +7 (777) 270 8836, факс отсутствует.

E-mail: lfs_2011@mail.ru

Интернет-сайт: www.autolombard.com.kz

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

Период	Мероприятия
2011 год	<ul style="list-style-type: none"> Регистрация ТОО, участниками были Бехтин И.-70% участия, Шарипов Т.-15%, Глазинский Е.-15% Изначально Эмитент занимался консалтинговыми услугами в сфере финансов. Параллельно рассматривались различные бизнес-направления для открытия нового бизнеса
2012 год	<ul style="list-style-type: none"> Открытие филиала в г. Алматы.
2013 год	<ul style="list-style-type: none"> Принято решение об отказе «золотого» направления и концентрации усилий на выдачу микрокредитов под залог транспортных средств
2016 год	<ul style="list-style-type: none"> Получено первое банковское финансирование на пополнение оборотных средств, открытие филиала в г. Шымкент
2018 год	<ul style="list-style-type: none"> Единственным участником Эмитента становится Глазинский Е.Ю.
2020 год	<ul style="list-style-type: none"> Проведение мероприятий по включению Эмитента в реестр микрофинансовых организаций (уведомление №KZ93VGY00001124 Управления региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков от 05.06.2020г.)
2021 год	<ul style="list-style-type: none"> В связи с введением в действие изменений в Закон РК от 26.11.2012г. «О микрофинансовой деятельности» Эмитентом проведены мероприятия и получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №02.21.0058.L. от 29.03.2021 года. Выдачу лицензии осуществило Управление региональных представителей в г. Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков. Срок действия лицензии не ограничен. В соответствии с лицензией Эмитент осуществляет ломбардную деятельность – выдачу микрокредитов физическим лицам на срок до 1 года в размере, не превышающем восьмьютысячекратный размер месячного расчетного показателя, установленный на соответствующий финансовый год. Займы выдаются под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования. Основным видом кредитования является предоставление краткосрочных микрокредитов под залог транспортных средств.
2022 год	<ul style="list-style-type: none"> Принято решение о проведении независимого аудита и подготовке ТОО к выходу на биржу KASE
2023 год	<ul style="list-style-type: none"> Принято решение о регистрации и выпуске первой облигационной программы в объеме 3 млрд. тенге и первого выпуска облигаций в объеме 1 млрд. тенге. В декабре 2023г. начало размещения облигаций. Принято в октябре 2023 года решение о закрытии филиалов в г.Алматы и Шымкент.
2024 год	<ul style="list-style-type: none"> Изменение местонахождения Эмитента в феврале 2024г. удобного по локации и комфортности обслуживания клиентов. Пополнение в мае 2024г. уставного капитала единственным участником на 10 млн тенге. Продолжение Эмитентом размещения облигаций в рамках первой облигационной программы.

Цель создания эмитента

Основной целью деятельности Эмитента является извлечение чистого дохода путем осуществления предпринимательской деятельности.

5. Филиалы и представительства

По состоянию на 01 октября 2024 года Эмитент не имеет филиалов.

6. Виды деятельности

Эмитент был образован 30 июня 2011 года в городе Алматы и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Согласно уставу исключительными видами деятельности являются ломбардные операции:

- предоставление краткосрочных займов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года;
- учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

Эмитент также вправе осуществлять следующую деятельность:

- привлечение займов (за исключением привлечения денег в виде займа от граждан в качестве предпринимательской деятельности) от резидентов и нерезидентов Республики Казахстан;
- инвестирование собственных активов в ценные бумаги и иные финансовые инструменты;
- оказание консультационных услуг по вопросам, связанным с деятельностью по предоставлению микрокредитов;
- сдачу в имущественный наем (аренду) собственного имущества;
- реализация собственного имущества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- реализацию специальной литературы по вопросам деятельности микрофинансовых организаций на любых видах носителей информации;
- осуществление функций платежного агента и платежного субагента;
- заключение договоров страхования от имени и по поручению страховых организаций- резидентов Республики Казахстан в качестве страхового агента;
- осуществление функций агента системы электронных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

7. Сведения о наличии рейтингов

По состоянию на 01 октября 2024 года Эмитент не имеет рейтингов.

8. Сведения о лицензиях/разрешениях

В соответствии с уведомлением Национального Банка Республики Казахстан № KZ93VGY00001124 от 05.06.2020 года Эмитент включен в реестр микрофинансовых организаций Республики Казахстан.

Регулирование и надзор за сферой деятельности Эмитента с 01 января 2020 года осуществляется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. 29 марта 2021 года Эмитентом была получена лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности № 02.21.0058.L.

Эмитент не является недропользователем.

9. Участие в капитале других юридических лиц

По состоянию на 01 октября 2024 года Эмитент не владеет акциями или долями участия в уставном капитале других юридических лиц.

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

Эмитент не участвует в банковском или страховом холдинге, банковском конгломерате, страховой группе, промышленной группе, ассоциациях, консорциумах.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

1. Структура органов управления эмитента

В соответствии с уставом Эмитента, утвержденным Участником от 24 января 2018 года, органами управления Эмитента являются:

- высший орган – Участник;
- единоличный исполнительный орган – Директор.

Решением Единственного участника может быть создана Ревизионная комиссия (ревизор).

2. Участник эмитента

По состоянию на 01 октября 2024 года участником Эмитента является:

ФИО	Место жительства	Доля участия
Глазинский Евгений Юрьевич	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, дом 275, кв. 77	100%

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

24 января 2018 года на внеочередном общем собрании участников произошли изменения в составе учредителей компании ТОО «Ломбард Прогресс», Глазинский Е.Ю. становится единственным участником, владеющим 100 % доли в оплаченном уставном капитале.

3. Информация об IPO

Неприменимо.

4. Члены совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета).

5. Коллегиальный (единоличный) исполнительный орган эмитента

Фамилия, имя, отчество (при наличии) и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента:

В соответствии с уставом Эмитента исполнительным (единоличным) органом Эмитента является Директор.

Директор – Галымова Алима Болатовна, 1989 года рождения;

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

ФИО	Сведения о трудовой деятельности
Галымова Алима Болатовна Директор	- Декабрь 2022г. по настоящее время – директор ТОО «Ломбард Прогресс»; - Декабрь 2021г. по настоящее время – директор ТОО «Актив Прогресс»;

	- Август 2016 г. по декабрь 2021г. –менеджер-кассир ТОО «Ломбард Прогресс».
--	---

Директор Эмитента не имеет долю в уставном капитале Эмитента.

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

Вознаграждение, выплачиваемое руководящему составу за их участие в работе Эмитента, состоит из краткосрочного вознаграждения, включающего должностной оклад, оговоренный в контракте, премий. Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов за 2023 год составила 6 408 272 тенге.

Иные органы эмитента

Отсутствуют.

Среднесписочная численность работников Эмитента

Среднесписочная численность работников Эмитента по состоянию на 01 октября 2024 года составляет 10 человек.

Сведения о руководителях ключевых подразделений эмитента

№	Наименование структурного подразделения	ФИО руководителя структурного подразделения
1	Учредитель, заместитель Директора	Глазинский Евгений Юрьевич
2	Директор	Галымова Алима Болатовна

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

1. Описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет (будет в ближайшей перспективе осуществлять) свою основную деятельность (рыночная позиция эмитента, масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация), и положение эмитента в данной отрасли

ТОО «Ломбард Прогресс» относится к микрокредитным финансовым организациям. Основная деятельность Эмитента — это ломбардные операции по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (автотранспортных средств), предназначенного для личного пользования на срок до одного года на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности с обязательным оформлением договора (залогового билета), в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Под ломбардными операциями подразумевается проведение следующих операций: выдача микрозайма, продление срока микрозайма, полное(частичное) погашение микрозайма.

Оценка залогового имущества выполняется, исходя из технического, внешнего состояния движимого имущества, его комплектации и текущих рыночных цен на соответствующие марки и модели, с учетом риска при его реализации.

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка по состоянию на 01 июля 2024 года, в Казахстане зарегистрировано 509 ломбардов.

Согласно статистике Национального Банка Республики Казахстан, совокупные активы ломбардов по состоянию на 01 июля 2024 года составили 355 млрд. тенге, показав прирост на 11,3% по сравнению с началом 2024 года (315 млрд. тенге). На долю десяти крупнейших ломбардов приходится 65,63% активов отрасли, Эмитент занимает на 01.07.2024г. 48 место по размеру активов среди ломбардов, по состоянию на 01.01.2024г. занимал 82 место. Размеры активов Эмитента выросли на 210% по сравнению с началом года и составили 732 млн. (348млн.- 01.01.2024г.).

В целом за последние годы наблюдается рост активов и прибыли ломбардов, что свидетельствует в пользу значительного потенциала данного рынка. Совокупная нераспределенная прибыль ломбардов по состоянию на 01 июля 2024 года составила 32 млрд. тенге (+14% по сравнению с аналогичным периодом 2023 года). Увеличение активов, обязательств и объемов выданных микрокредитов подтверждает устойчивость этого сектора. Несмотря на рост ссудного портфеля, уровень просроченной задолженности остается относительно стабильным, что говорит о стабильности и высоком спросе на микрокредиты в Казахстане.

Облигационная программа Эмитента предусматривает привлечение в среднесрочной перспективе 3 млрд. тенге, которые планируются полностью направить на пополнение оборотного капитала Эмитента, а именно на выдачу краткосрочных займов физическим лицам под залог автотранспортных средств. Эмитент по состоянию на 01.10.2024г.

разместил 727 545 шт. облигаций, общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций, составил 743, 5 млн. тенге.

На 01.10.2024г. ссудный портфель Эмитента составляет 781,5 млн. тенге, собственный капитал Эмитента – 154,8 млн. тенге. Полностью укомплектован штат сотрудников, настроены бизнес-процессы по выдаче/взысканию кредитов, налажены каналы привлечения клиентов.

На рынке Казахстана компании, работающие в сфере микрокредитования сталкиваются с проблемой привлечения денежных средств – БВУ и другие финансовые институты не готовы предоставлять возобновляемые лимиты на пополнение оборотных средств для ломбардов без наличия твердого залогового обеспечения. При этом потребность в кредитах для физических лиц под залог автотранспорта остается достаточно высокой.

Согласно официальным данным Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2024 года общий кредитный портфель компаний, занимающихся только ломбардной деятельностью, составляет 229 млрд. тенге, доля Эмитента - 0,3% от общего размера кредитного портфеля, и, как следствие, практически безграничный потенциал роста.

Привлеченные денежные средства будут направлены на выдачу новых кредитов. Формирование кредитного портфеля планируется осуществлять за счет клиентов, находящихся в Алматы и Алматинской области. Планируется также расширить географическое присутствие в других регионах страны.

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

В 2024 году сектор продолжает демонстрировать стабильный рост, сталкиваясь с рядом вызовов, связанными с регуляторными изменениями и структурой ссудного портфеля. В июне 2024г. внесены изменения и дополнения в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и принятие новой годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ). Возможно, вышеуказанные изменения повлияют на темпы роста кредитного портфеля и прибыль в краткосрочной перспективе. Участники рынка будут стремиться привлечь более длинные и дешевые деньги, что, безусловно, приведет их на фондовые биржи как для привлечения долгового финансирования, так и для первичного размещения.

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

В качестве конкурентов Эмитента можно рассматривать другие ломбарды Республики Казахстан, некоторые из которых указаны ниже:

№	Наименование	Активы, по состоянию на 01.07.2024 г. в тыс. тенге	Доля в общих активах сектора ломбардов по состоянию на 01.07.2024 г.	Местонахождение
1	ТОО «Сейф Ломбард»	27 824 660	7,84%	г.Алматы , Алмалинский район, улица Богенбай Батыра, дом 156
2	ТОО «Ломбард «Auto money (Авто мани)»	4 194 568	1,18%	г.Алматы, Жетысуский район, проспект Сейфуллина, дом 455, н.п. 3
3	ТОО «АвтоЛомбард «Премиум-Кредит»	1 480 380	0,42%	Алматинская область, Карасайский район, Каскеленская Г.А., г.Каскелен, улица Абылай Хан, строение 147
4	ТОО «Авто Ломбард» Алматы-Кредит»	1 103 328	0,31%	г.Алматы, Медеуский район, микрорайон Самал-1, дом 24, н.п. 85
5	ТОО «Ломбард «Науат Capital»	1 058 596	0,30%	г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 285/3
6	ТОО "Ломбард Прогресс"	731 685	0,21%	г. Алматы, Ауэзовский район, улица Толе би, дом 302

2. Легкость или сложность входа в отрасль и выхода из нее, вероятность входа в отрасль новых конкурентов

На рынке ломбардов присутствует вероятность входа в отрасль новых конкурентов. Согласно нормативно-правовым актам Уполномоченного органа минимальный размер уставного капитала для ломбардов составляет 70 000 000 тенге, однако для тех ломбардов, кто прошел государственную регистрацию в качестве ломбарда до 1 января 2020 года, минимальный размер уставного капитала с 01 января 2024 года этот показатель составляет 50 000 000 тенге. Данный минимальный порог для входа в отрасль новых компаний является относительно невысоким.

Степень дифференциации продукции (выполнения работ, оказания услуг) конкурентов (сильно дифференцирована, слабо дифференцирована или практически идентична)

Степень дифференциации услуг среди ломбардов практически идентична.

3. Поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ) с указанием наименования поставщиков и доли поставщиков в общем объеме закупок эмитента

По состоянию на 01 октября 2024 года у Эмитента отсутствуют поставщики, на долю которых приходится 10 и более процентов от общего объема закупок эмитента (товаров, сырья, материалов, оказанных эмитенту услуг и выполненных работ).

4. Потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) эмитента с указанием наименования потребителей и доли потребителей в общем объеме реализации.

По состоянию на 01 октября 2024 года у Эмитента отсутствуют потребители, на долю которых приходится 10 и более процентов от общей выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей

Эмитент имеет несколько поставщиков финансирования в целях дифференциации источников финансирования и гибкого реагирования на изменение спроса и предложения на локальном и зарубежном рынках фондирования.

Эмитентом постоянно отрабатываются альтернативные поставщики по всем видам финансирования и кредитования. Эмитент имеет возможность менять поставщиков, в случае возникновения препятствий для сотрудничества любого характера, в т.ч. экономические и геополитические препятствия. В этой связи Эмитент имеет незначительную зависимость от существующих поставщиков.

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

Деятельность, которая носит сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

6. Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг) и не реализует (оказывает) продукцию (работы, услуги) на экспорт.

7. Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента

Отсутствуют.

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

- риск политической нестабильности;
- риск изменения в налоговом законодательстве в сторону значительного увеличения налоговых сборов;
- изменения законодательства Республики Казахстан в сфере деятельности ломбардов;
- неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Республики Казахстан. Нарушение Эмитентом требований законодательства Республики Казахстан несет в себе повышение правового риска, что может привести к возникновению расходов (убытков) и негативно отразится на финансовом положении и результатах деятельности Эмитента. В своей деятельности Эмитент предпринимает меры для осуществления деятельности в полном соответствии с законодательством Республики Казахстан. Правовой риск оценивается Эмитентом как низкий, так как эффективное управление данным риском является одним из основных элементов системы управления рисками Эмитента.

9. Экономические факторы, которые, в целом, будут определять возможный уровень достижения эмитентом своих экономических целей (темпы экономического роста, курсы обмена валют, процентные ставки, уровень инфляции и другие)

- общемировая экономическая обстановка;

- экономические тенденции в Республике Казахстан;
- уровень благосостояния населения;
- уровень конкуренции;
- процентные ставки;
- уровень инфляции;
- курсы обмена валют.

10. Технологические факторы, которые предполагают новые возможности и серьезные угрозы для эмитента. Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность эмитента

Технологические факторы, которые предполагают новые возможности для Эмитента:

- автоматизация бизнес-процессов для повышения скорости и качества обслуживания клиентов;
- внедрение мобильных технологий;
- предоставление онлайн-услуг;
- внедрение биометрических систем.

Технологические факторы, которые предполагают угрозы для Эмитента:

- риск сбоев программного обеспечения;
- киберриски - для снижения киберрисков Эмитентом будут приниматься все необходимые меры по внедрению механизмов осуществления упреждающего контроля за киберрисками на постоянной основе в целях защиты интересов клиентов.

Климатические и экологические факторы, способные оказать влияние на деятельность Эмитента:

- стихийные природные бедствия;
- техногенные катастрофы.

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

Отсутствуют.

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

Направление вложений	Сумма вложений, тыс. тенге	Источник финансирования	Цель вложения
01.10.2024 г.			
Машины и оборудование	960	Собственные средства	Для работы в офисе
Мебель	1 632	Собственные средства	Для работы в офисе

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

16. Описание рисков, свойственных для эмитента и его бизнеса, а также для его дочерних организаций. Необходимо подробно описать не только применимые к эмитенту и его дочерним организациям риски, но и правильным образом сфокусировать внимание инвесторов на наиболее существенных рисках, включая, но не ограничиваясь описанием таких рисков, как: отраслевые риски, страновые и региональные риски, финансовые риски, правовые риски, репутационный риск, стратегический риск и другие риски, связанные с деятельностью эмитента

Отраслевые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью Эмитента, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке. Среди наиболее значимых рисков, относящихся к деятельности Эмитента, можно указать следующие:

- риски, связанные с усилением конкуренции на рынке;
- изменение кредитоспособности клиентов (изменение объема заключаемых сделок в результате того, что уменьшится количество клиентов);
- изменение спроса на услуги Эмитента под влиянием общей макроэкономической конъюнктуры (за счет изменения спроса);
- риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением активности на рынке ломбардов.

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги эмитента

Риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внутреннем рынке, могут быть обусловлены действиями конкурентов и увеличением стоимости фондирования, что возможно приведет к снижению процентной маржи рынка ломбардов в целом и, соответственно, доходности по сделкам Эмитента. Эмитент оценивает влияние данного риска на свою деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам как невысокое. С целью снижения данного риска Эмитент осуществляет мероприятия по повышению операционной эффективности бизнеса и снижению стоимости фондирования.

Кредитный риск

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. При совершении операций, несущих кредитный риск, устанавливаются ограничения на кредитный риск в форме установления лимитов на заемщиков/ кредитные продукты / другие разрезы кредитного портфеля. При этом Эмитент предполагает максимальную автоматизацию процесса управления лимитами и ограничениями с целью своевременного отслеживания и устранения причин повышенного кредитного риска. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Эмитента вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Эмитента с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков;
- определение величины рисков;
- управление кредитными рисками;
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

В рамках управления кредитным риском и риском ликвидности Эмитент регулярно проводит анализ финансовой устойчивости финансовых и банковских институтов, в которых размещает денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты были размещены в крупных банках Казахстана с кредитным рейтингом от В2 до В1.

Основными критериями оценки микрокредитов клиентам являются:

- качество обслуживания долга заемщиком;
- ликвидность и цена залога.

Разработка, актуализация и контроль соблюдения ограничений на кредитный риск осуществляется ответственными работниками Эмитента. При оценке уровня риска по всем активам, подверженным кредитному риску, применяется портфельный подход, когда оценка уровня риска производится по пулу однородных кредитов, объединенных в портфели, без анализа отдельно взятых ссуд (индивидуальный подход). Основопологающий критерий объединения кредитов в один портфель - продукт, в рамках которого они предоставлены.

При оценке кредитного портфеля оценивается концентрация риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. Эмитент учитывает диверсификацию кредитного портфеля по ряду критериев, ключевыми из которых являются: сроки предоставления микрокредитов, количество обращений заемщика, установленные процентные ставки, количество дней просрочки. Основным аспектом оценки качества кредитного портфеля Эмитента является анализ уровня просроченной задолженности по микрокредитам: на регулярной основе осуществляет анализ объема и динамики просроченной задолженности с целью контроля соответствия фактических показателей плановым.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Эмитента активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Эмитента;
- в зависимости от имеющихся обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств в некоторый период времени. Координация деятельности по управлению ликвидностью осуществляется Директором или его заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков погашения, степени их ликвидности и уровня доходности. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности.

Валютный риск

Валютный риск связан с возможной волатильностью курса тенге по отношению к иностранной валюте, который влияет на исполнение обязательств Эмитента, выраженных в иностранной валюте. Финансовое состояние Эмитента, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности Эмитента подвержены незначительному риску изменения валютных курсов в связи с проводимой Эмитентом работы по хеджированию данных рисков. Эмитент планирует предпринимать все необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса, в том числе осуществление эффективного управления структурой привлеченных и размещенных средств. Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Эмитент не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, номинированных в российских рублях, долларах США и евро.

Процентный риск

Деятельность Эмитента подвержена процентному риску, который управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. При резком увеличении процентных ставок на заемные денежные средства Эмитент планирует пересмотреть структуру распределения привлеченных средств с учетом приоритетного финансирования направлений с более высокой рентабельностью. В связи с этим рост процентных ставок в краткосрочной перспективе не должен существенно повлиять на платежеспособность Эмитента.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Учитывая, что Эмитент не привлекает и не выпускает инструменты с плавающими процентными ставками, а также не привлекает долевые инструменты, Руководство Эмитента проводит оценку влияния изменений валютного курса, в качестве ключевого рыночного параметра, влияющего на будущие денежные потоки Эмитента.

Правовой риск

Эмитент определяет данный риск как риск возникновения убытков вследствие влияния различных внутренних и внешних факторов, включая:

- неэффективную организацию правовой работы, приводящую к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Эмитента;

- несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан;
- несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению контрагентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты);
- недостаточную проработку правовых вопросов при разработке и внедрении новых услуг и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Санкционный риск у Эмитента отсутствует, так как деятельность Эмитента не связана с использованием (соблюдением) режима международных санкций, также к участникам Эмитента не применяются ограничения и/или запреты, предусмотренные международным санкционным режимом.

17. Данные о деятельности эмитента в области устойчивого развития

-Политика по обеспечению здоровья, безопасности и благополучия работников, созданию и обеспечению равных возможностей, недопущению дискриминации.

Целью политика является: Обеспечить безопасные и здоровые условия труда, поддерживать благополучие работников, создавать и поддерживать равные возможности для всех сотрудников, исключить любую форму дискриминации.

Основные положения:

- Обеспечение безопасных условий труда в соответствии с законодательством и международными стандартами.
- Регулярное проведение тренингов и инструктажей по охране труда и технике безопасности.
- Поддержка физического и психического здоровья сотрудников через программы поддержки здоровья и благополучия.

- Принцип недопущения дискриминации по полу, возрасту, расе, религии и другим признакам.
- Создание и поддержание рабочих мест, обеспечивающих равные возможности для всех сотрудников.

- Политика в области обучения и развития сотрудников

Цель политики является: Поддержка постоянного профессионального роста и развития сотрудников для повышения их квалификации и компетенций.

Основные положения:

- Разработка и внедрение программ обучения и развития, включая внутренние и внешние тренинги, курсы и семинары.
- Поддержка участия сотрудников в профессиональных конференциях и ассоциациях.
- Проведение регулярных оценок производительности и определение потребностей в обучении.
- Создание системы наставничества и поддержки для новых сотрудников.

- Политика в области инвестиций в сообщества, благотворительности и социальной ответственности

Целью политики является: Укрепление отношений с сообществами, поддержка благотворительных инициатив и улучшение социального благополучия.

Основные положения:

- Финансирование и участие в местных благотворительных проектах и социальных инициативах.
- Организация и поддержка программ корпоративного волонтерства.
- Инвестирование в развитие инфраструктуры и улучшение качества жизни в местных сообществах.
- Проведение образовательных мероприятий и программ по повышению финансовой грамотности.

- Политика в области охраны окружающей среды

Целью политики является: Минимизация негативного воздействия на окружающую среду через эффективное управление ресурсами и снижение вредных выбросов.

Основные положения:

- Управление выбросами загрязняющих веществ и снижение уровня загрязнения воздуха.
- Рациональное использование водных ресурсов и управление отходами, включая сортировку и переработку.
- Повышение энергоэффективности и снижение энергопотребления через внедрение современных технологий.

Инструменты управления аспектами устойчивого развития:

1. Стратегия устойчивого развития

ТОО "Ломбард Прогресс" разработало стратегию устойчивого развития, направленную на долгосрочное снижение экологического следа и повышение социальной ответственности. Мы стремимся к устойчивому развитию через интеграцию экологических и социальных аспектов в наши бизнес-процессы.

2. Управление ESG-рисками

Мы идентифицируем и управляем ESG-рисками через комплексный анализ и мониторинг. Наша политика направлена на предотвращение и минимизацию потенциальных рисков, связанных с нашей деятельностью, включая регулярные оценки рисков и разработку планов по их смягчению.

3. Корпоративное управление

Для обеспечения эффективного управления в области ESG у нас назначен ответственный орган/сотрудник, который занимается организацией и надзором за ESG-практиками

компании. Этот сотрудник взаимодействует с внутренними и внешними стейкхолдерами для обеспечения соответствия стандартам и выполнения поставленных целей.

Раздел 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

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

Полное официальное наименование	Место нахождения	Ф.И.О. первого руководителя	Краткое описание оказанных/оказываемых эмитенту услуг
АО «Банк ЦентрКредит»	г.Алматы, Медеуковский район, Проспект Аль-Фараби, дом 38	Владимиров Руслан Владимирович	Кредитование и банковское обслуживание
АО «First Heartland Jusan Bank»	г.Алматы, Медеуковский р-н, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, д.242	Гульмира Джумадилаева	Банковское обслуживание

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

Аудиторской организацией, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Эмитента за последние два завершённых финансовых года, является Товарищество с ограниченной ответственностью «Almir Consulting», Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан №0000014 выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 27 ноября 1999 г. ТОО «Almir Consulting» является членом Профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов», аккредитованной при Министерстве Финансов Республики Казахстан, и имеет свидетельство о признании юридического лица членом профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов». С 24 июня 2011 года аудиторская компания ТОО «Almir Consulting» является действительным полным членом в международной бухгалтерской сети IESnet, которая является действительным полным членом Ассоциации международных бухгалтерских сетей «Форум Фирм» Международной федерации бухгалтеров.

Директором ТОО «Almir Consulting» является к.э.н, доцент Искендинова Бахытжан Касымовна (квалификационное свидетельство №0000411 от 06.07.1998г.).

Аудитор ТОО «Almir Consulting» (2021-2022г.г.) – Искендинова Г.К. (квалификационное свидетельство аудитора №0000101 от 03.09.2012г.).

Юридический и фактический адрес аудиторской организации: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 19, павильон 2Б, офис 403.

Телефоны: 8 (727)3110118; 8 (727)3110119; 8 (727)3110120

Раздел 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в данном разделе, основаны на финансовой отчетности Эмитента за 2022-2023годы, подтвержденной аудиторскими отчетами, и неаудированной промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2024 года.

1. Финансовая отчетность эмитента

Отчет о финансовом положении Эмитента

Наименование	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16 127	7 409	117 821
Займы выданные	205 093	334 929	781 451
Прочие текущие активы	2 739	2 191	1 258
Основные средства и нематериальные активы	1 312	888	3 010
Отложенные налоговые активы	3 110	2 644	3 137
Итого активы	228 381	348 061	906 677
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность по выпущенным облигациям	-	191 827	734 434
Займы полученные	37 785	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	53 011	2 678	9 251
Оценочные обязательства	203	2 206	2 109
Обязательства по корпоративному подоходному налогу	2 837	3 037	-
Прочие текущие обязательства	740	799	6 063
Итого обязательства	94 576	200 547	751 857
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	50 000	50 000	60 000
Нераспределенная прибыль	83 805	97 514	94 820
Итого собственный капитал	133 805	147 514	154 820
Итого собственный капитал и обязательства	228 381	348 061	906 677

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Эмитента

Наименование	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной ставки	87 700	118 774	184 426
Процентные расходы	(1 770)	(6 021)	(79 093)
Чистый процентный доход	85 930	112 753	105 333
Прочие операционные доходы	5 878	3 158	7 922

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
(Начисление)/восстановление резерва по предоставленным займам, нетто	(2 961)	4 350	(2 633)
Операционные доходы	88 847	120 261	110 622
Общие и административные расходы	(86 169)	(102 976)	(113 809)
Прибыль до налогообложения	2 678	17 285	(3 187)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(818)	(3 576)	493
Прибыль за год	1 860	13 709	(2 694)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный годовой доход	1 860	13 709	(2 694)

Отчет о движении денежных средств Эмитента

Наименование	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего, в том числе:	472 248	888 245	1 573 280
погашение основного долга по выданным займам	379 476	765 346	1 387 905
вознаграждения по выданным займам	86 298	119 912	174 874
Авансы по вознаграждению по займам	-	-	510
прочие операционные доходы	5 878	2 771	7 792
прочее поступление	596	216	2 199
выбытие денежных средств, всего, в том числе:	(457 270)	(999 539)	(2 027 268)
займы, выданные физическим лицам	(357 278)	(891 969)	(1 827 509)
платежи поставщикам за товары и услуги	(55 563)	(43 892)	(51 205)
выплаты по заработной плате	(22 177)	(29 819)	(37 927)
выплаты вознаграждений по займам	(1 485)	(5 671)	(2 402)
выплата вознаграждения по выпущенным облигациям	-	-	(86 436)
корпоративный подоходный налог	(7 643)	(3 171)	(3 050)
налоги и прочие платежи в бюджет	(7 098)	(12 038)	(16 876)
прочие выплаты	(6 026)	(12 979)	(1 863)
Чистая сумма денежных средства от операционной деятельности	14 978	(111 294)	(453 988)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление денежных средств, всего	-	-	-
Реализация основных средств	-	-	-
Выбытие денежных средств	(585)	(200)	(2 592)
Приобретение основных средств	(585)	(200)	(2 592)

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(585)	(200)	(2 592)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступление денежных средств, всего	159 166	476 673	771 655
Получение финансовой помощи	72 166	211 657	97 665
Поступление от выпущенных ценных бумаг	-	191 192	552 353
Получение займов	87 000	73 824	111 637
Пополнение уставного капитала			10 000
Выбытие денежных средств, всего	(169 703)	(373 897)	(204 663)
Возврат ранее полученной финансовой помощи	(120 203)	(262 573)	(93 026)
Погашение займов	(49 500)	(111 324)	(111 637)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(10 537)	102 776	566 992
Чистое изменение в денежных средствах	3 856	(8 718)	110 412
Денежные средства на начало отчетного периода	12 271	16 127	7 409
Денежные средства на конец отчетного периода	16 127	7 409	117 821

Отчет об изменениях в капитале Эмитента

тыс. тенге

Наименование	Уставный капитал	Нераспределённая прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 года (аудировано)	50 000	97 514	147 514
Увеличение уставного капитала	10 000	-	10 000
Совокупный доход (убыток) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года	-	(2 694)	(2 694)
Сальдо на 30.09.2024 (неаудировано)	60 000	94 820	154 820
Сальдо на 31 декабря 2022 года (аудировано)	50 000	83 805	133 805
Совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года	-	8 129	8 129
Сальдо на 30 сентября 2023года (неаудировано)	50 000	91 934	141 934

Раздел 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА**1. Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 30.09.2024 г.***тыс. тенге*

Основные средства	Машины и оборудование	Прочие	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	1 277	2 681	15	3 973
Поступление	-	200	-	200
Выбытие	(11)	(68)	-	(79)
Амортизация по выбывшим активам	(406)	(942)	-	(1 348)
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	860	1 871	15	2 746
Поступление	960	1 632	-	2 592
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	1 820	3 503	15	5 338
Накопленный износ				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	(705)	(1 949)	(7)	(2 661)
Амортизация за период	(163)	(377)	(5)	(545)
Амортизация по выбывшим активам	406	942	-	1 348
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	(462)	(1 384)	(12)	(1 858)
Амортизация за период	(330)	(137)	(3)	(470)
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	(792)	(1 521)	(15)	(2 328)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2022 года (аудировано)	572	732	8	1 312
На 31 декабря 2023 года (аудировано)	398	487	3	888
На 30 сентября 2024 года (неаудировано)	1 028	1 982	-	3 010
Коэффициент износа на 30.06.2024г.(%)	42	42	93	44

По состоянию на 30 сентября 2024 года основные средства Эмитента не были предоставлены в залог в качестве обеспечения по обязательствам Эмитента, переоценка основных средств и НМА не производилась.

Капитальное строительство Эмитентом не ведется.

2. Финансовые активы за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

См. п.5

3. Займы выданные за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Займы клиентам, тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд.)
Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	154 124	319 484	641 855
Просроченная задолженность по предоставленным займам	39 636	9 663	32 273
Краткосрочные займы, по которым имеется просроченная задолженность по вознаграждению	17 820	9 055	103 678
Вознаграждение к получению	9 154	8 018	17 569
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по займам	(15 641)	(11 291)	(13 924)
Итого	205 093	334 929	781 451

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 41,05% годовых, средняя годовая эффективная ставка 50,77%. Периодичность погашения займов согласно графикам ежемесячно, либо в конце срока займа. Периодичность погашения вознаграждения ежемесячно.

Анализ качества кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудировано), тыс. тенге:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	648 990	-	-	648 990
Просроченные на срок менее 30 дней	97 978	-	-	97 978
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	48 407	48 407
Валовая балансовая стоимость	746 968	-	48 407	795 375
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 533)	-	(11 391)	(13 924)
Чистая балансовая стоимость	744 435	-	37 016	781 451

Распределение резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с качеством кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 30 сентября 2024г.

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1 655	-	-	1 655
Просроченные на срок менее 30 дней	878	-	-	878
Просроченные на срок от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 60 дней	-	-	11 391	11 391
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 533	-	11 391	13 924

Основные допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных рисков:

- Применение коэффициента понижения до 50% к первоначальной стоимости залога;
- Предполагаемый период реализации залога до 180 дней;
- Нулевое влияние на PD (Probability of Default, вероятность дефолта) макроэкономических факторов, так как займы выдаются на краткосрочной основе;

- Временной диапазон для наблюдения миграции займов между стадиями при интервале в один месяц составляет 24 периода.

Согласно политике Эмитента, сумма займа не должна превышать 60-70% стоимости залога.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Эмитент имеет 5 заемщиков на сумму 90 670 тыс. тенге (31.12.2023 г.: 0), сумма кредитов которых превышает 10% собственного капитала Эмитента.

4. Торговая и прочая дебиторская задолженность за 2022-2023гг. и на 30.09.2024 г.

По состоянию на 31.12.2022 года, на 31.12.2023 года и на 30.09.2024 года просроченной и прочей дебиторской задолженности у Эмитента не имелось.

5. Деньги и их эквиваленты, вклады, размещенные за 2022-2023гг. и на 30.09.2024 г.

Наименование валюты	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Денежные средств в кассе:	12 226	6 097	2 700
тенге:	12 226	6 097	2 700
Денежные средства на текущих счетах в банках:	3 901	1 297	45 511
тенге:	3 901	1 297	45 511
АО «Bank RBK»	3 358	-	-
АО «Банк Центр Кредит»	-	657	45 511
АО «First Heartland Jusan Bank»	543	640	-
Срочные вклады до 3 мес АО «Банк Центр Кредит»	-	-	69 610
Денежные средства на брокерском счете АО «BCC Invest»	-	15	-
Итого	16 127	7 409	117 821

По состоянию на 31.12.2022 года, на 31.12.2023 года срочных вкладов, размещенных в банках, у Эмитента не имелось.

6. Прочие активы за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Прочие активы, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента, отсутствуют.

Наименование	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Авансы, уплаченные за товары и услуги	1 305	606	993
Предоплата по страхованию и подписке	808	1 005	40
Задолженность работников по подотчетным суммам	455	200	-
Запасы	85	137	82
Предоплата по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	86	243	143
Итого	2 739	2 191	1 258

7. Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года размер объявленного и оплаченного уставного капитала Эмитента составляет 60 000 тыс. тенге, 31 декабря 2022 и 2023 года - 50 000 тыс. тенге.

8. Резервный капитал / прочие виды резервов за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Отсутствует.

9. Займы полученные / полученная финансовая помощь за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Наименование	<i>тыс. тенге</i>		
	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Основной долг по банковским займам	37 500	-	-
Вознаграждение по банковским займам	285	-	-
Итого	37 785	-	-

В декабре 2023 года Эмитенту была открыта кредитная линия в АО «Банк ЦентрКредит» в размере 30 000 тыс.тенге с годовой эффективной ставкой 23,3% годовых на пополнение оборотных средств, сроком на три года, обеспечением по кредитной линии является личное имущество участника и его гарантия. Сумма займа досрочно погашена 29 декабря 2023 года. По состоянию на 30.09.2024г. задолженность по банковским займам перед банком отсутствует.

Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2023 года Компания прошла государственную регистрацию облигационной программы в размере 3 000 000 тыс.тенге и первого выпуска купонных облигаций без обеспечения в пределах первой облигационной программы в размере 1 000 000 тыс.тенге. 13 декабря 2023 года, после прохождения процедуры листинга на Казахстанской фондовой бирже (далее-КФБ), ценные бумаги Компании включены в официальный список КФБ по категории "Облигации" сектор "Долговые ценные бумаги" площадка "Альтернативная". 22 декабря 2023 года состоялись первые торги на КФБ. Основные условия первого выпуска:

Купонные облигации ISIN KZ2P00010283

Тикер бумаги	MFLPb1
Валюты выпуска	KZT
Дата открытия торгов	22.12.2023
Купонная ставка, % годовых	24, фиксированная
дата купонных выплат	4 раза в год (22 марта, 22 июня, 22 сентября, 22 декабря)
номинальная стоимость облигаций	1 000
количество выпущенных облигаций, шт	1 000 000
срок обращения	2 года

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Выпущенные облигации	-	190 820	727 545
(Дисконт)/премия по выпущенным облигациям	-	(10)	3011
Купонное вознаграждение по выпущенным облигациям	-	1 017	3 878
Итого	-	191 827	734 434

10. Кредиторская задолженность за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Ниже представлена краткосрочная кредиторская задолженность Эмитента по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2023 года и 30 сентября 2024 года. На вышеуказанные даты просроченной краткосрочной задолженности у Эмитента не имеется.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	821	1 404	3 001
Финансовая помощь от участника	52 190	1 274	5 913
Кредиторская задолженность перед заемщиком по торгам	-	-	337
Итого	53 011	2 678	9 251

За 2022-2023г.г. и на 30.09.2024г. информация о денежных потоках от финансовой помощи единственного участника представлена следующим образом:

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Остаток на начало периода	100 227	52 190	1 274
Денежные потоки-получено	72 166	211 657	97 665
Денежные потоки-выплачено	(120 203)	(262 573)	(93 026)
Остаток на конец периода	52 190	1 274	5 913

Финансовая помощь является беспроцентной и в соответствии с договорами является краткосрочной до 12 месяцев.

11. Прочие обязательства за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.,

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Авансы полученные	1	16	526
Задолженность по оплате труда	78	63	3 790
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	661	720	1 747

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Итого	740	799	6 063

12. Доходы от основной деятельности (объем реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)	Доля
Процентные доходы по микрокредитам	87 700	118 774	184 426	100%
Итого:	87 700	118 774	184 426	

За вышеуказанные периоды доходом от основной деятельности Эмитента являются процентные доходы по выданным микрокредитам физическим лицам под залог автотранспорта.

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

Расходы от основной деятельности (себестоимость реализованной продукции, оказанных услуг, выполненных работ) за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	Доля	31.12.2023 (ауд.)	Доля	30.09.2024 (неауд)	Доля
Процентные расходы по банковским займам	1 770	100%	5 386	89%	2 402	3%
Процентные расходы по выпущенным облигациям	-	-	635	11%	76 691	97%
Итого	1 770		6 021		79 093	

13. Доходы / расходы от финансовой деятельности нефинансовых организаций за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Неприменимо.

14. Комиссионные доходы / расходы за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.

Отсутствуют.

15. Прочие доходы / расходы, не указанные выше за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.*Административные расходы, тыс. тенге*

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Расходы по оплате труда	26 025	36 047	48 575
Отчисления от оплаты труда	2 674	4 345	6 395
Резерв по неиспользованным отпускам	(312)	2 734	3 514
Расходы по рекламе	7522	12 318	179
Аренда автотранспорта и его обслуживание	20 300	17 900	14 881
Консультационные и профессиональные услуги	-	9 088	22 881
Амортизация основных средств и нематериальных активов	523	545	470
Аренда помещения	24 009	8 707	4 319
Ремонт и обслуживание офиса	88	2 191	4 403
Материалы	159	1 651	1 464
Услуги банка	1 488	1 032	1 777
Услуги связи и курьера	270	367	295
Доступ и сопровождение программного обеспечения	1 071	1 372	1 022
Услуги охраны	411	579	252
Расходы по страхованию	138	262	-
Услуг и по взысканию задолженности	-	-	369
Расходы по обучению	115	525	-
Прочие расходы	1 688	3 313	3 013
Итого	86 169	102 976	113 809

Прочие операционные доходы, тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Доходы по неустойке за нарушение условий договора	5 878	3 057	6 340
Прочие доходы	-	101	1 602
Итого	5 878	3 158	7 922

Движение резерва и расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки, тыс. тенге

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	(12 680)	(15 641)	(11 291)
(Расходы)/восстановление по созданию резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 961)	4 350	(2 633)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	(15 641)	(11 291)	(13 924)

Раздел 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА**Расчет коэффициентов за 2022-2023 гг. и на 30.09.2024 г.***Коэффициенты согласно пруденциальным нормативам*

Пруденциальные нормативы	Норматив	31.12.2022 (ауд.)	Норматив	31.12.2023 (ауд.)	Норматив	30.09.2024 (неауд)
Размер уставного капитала, в тыс. тг	30 000	50 000	30 000	50 000	50 000	60 000

Собственный капитал Эмитента на 30.09.2024г. составляет 154 820 тыс. тенге, коэффициент левериджа составляет 4,856.

Коэффициенты, отражающие качество кредитного портфеля:

Наименование	31.12.2022 (ауд.)	31.12.2023 (ауд.)	30.09.2024 (неауд)
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,071	0,031	0,018
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,929	0,967	0,982
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю	2,514	2,620	2,464
Коэффициент просроченных платежей свыше 60 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 60 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,256	0,033	0,061

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

Не применимо.



Данный документ подписал:

Директор

Алима Галымова

21.11.2024 г. 10:20

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.