

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Lending and Finance technologies»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

и Отчет независимых аудиторов

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10-38

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (далее «Компания»).

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО;
- подготовку финансовой отчетности из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Компании обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Руководство обоснованно предполагает, что Компания продолжит деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность Компании, следовательно, подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена для выпуска руководством Компании 31 августа 2026 года.

От имени Руководства ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»:

Шебела Д.Б.

Генеральный директор

28 августа 2026 года

Морозова А.С.

Главный бухгалтер

**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 «Пурлы-
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
№00000014, выданная МФ РК 27.11.1999 года

«Утверждаю»
Директор ТОО «ALMIR CONSULTING»
квалификационное свидетельство
аудитора №0000444 от 06.07.1998 года
Искендірова Б.К.



Участнику ТОО «МФО «Lending and Finance technologies»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Мнение аудиторов

Мы провели аудит финансовой отчетности ТОО «МФО «Lending and Finance technologies», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 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 основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ТОО «МФО «Lending and Finance technologies» (далее «Компания»), по состоянию на 31 декабря 2025 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.

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.

Аудитор
ТОО «ALMIR CONSULTING»
Квалификационное свидетельство аудитора
№0000727 от 31 января 2019 года

28 августа 2026 года, г. Алматы



Нуркалиева А.К.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2025 года

	Прим.	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года (тыс. тенге)
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства	5	5 470 572	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	6	26 366 376	33 699 383
Запасы		5 557	1 688
Корпоративный подоходный налог		597 885	242 146
Прочие краткосрочные активы	7	1 959 894	1 135 738
Итого краткосрочных активов		34 400 284	43 198 257
Долгосрочные активы			
Основные средства	8	161 413	196 490
Нематериальные активы	9	55 589	61 823
Отложенные налоговые активы	22	18 524	2 209
Итого долгосрочных активов		235 526	260 522
Итого активов:		34 635 810	43 458 779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства	10	5 765 719	-
Торговая кредиторская задолженность	11	919 506	328 655
Обязательства по налогам и прочим обязательным платежам в бюджет	12	33 877	81 234
Резерв по неиспользованным отпускам работников	13	155 917	90 873
Прочие краткосрочные обязательства	14	3 192 582	2 738 621
Итого краткосрочных обязательств		10 067 601	3 239 383
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства	10	-	15 693 366
Итого долгосрочных обязательств		-	15 693 366
Итого обязательств:		10 067 601	18 932 749
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль		24 368 209	24 326 030
Итого капитал		24 568 209	24 526 030
Итого обязательств и капитал		34 635 810	43 458 779

Шебеда Д.Б.

Генеральный директор

28 августа 2026 года

Морозова А.С.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

			(тыс. тенге)
	Прим.	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	16	11 846 274	15 558 692
Процентные расходы	17	(1 103 116)	(1 181 942)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам		10 743 158	14 376 750
Восстановление / (начисление) резерва по предоставленным займам, нетто	6	(8 698 040)	(7 867 380)
Чистые процентные доходы после начисления резерва по займам выданным		2 045 118	6 509 370
Операционные расходы	18	(7 420 348)	(7 216 094)
Операционная прибыль / (убыток)		(5 375 230)	(706 724)
Административные расходы	19	(213 632)	(223 973)
Прочие доходы	20	9 826 838	9 242 680
Прочие расходы	21	(1 645 848)	(2 162 432)
Прибыль до налогообложения		2 592 128	6 149 551
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 131 745)	(1 568 628)
Прибыль за отчетный период		1 460 383	4 580 923
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за отчетный период		1 460 383	4 580 923

Шебеда Д.Б.

Генеральный директор

28 августа 2026 года

Морозова А.С.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	(тыс. тенге) Итого
На 31 декабря 2023 года	200 000	19 745 107	19 945 107
Совокупный доход за отчетный период	-	4 580 923	4 580 923
На 31 декабря 2024 года	200 000	24 326 030	24 526 030
Совокупный доход за отчетный период	-	1 460 383	1 460 383
Распределение дивидендов	-	(1 418 204)	(1 418 204)
На 31 декабря 2025 года	200 000	24 368 209	24 568 209

Шебеда Д.Б.

Генеральный директор

28 августа 2026 года

Морозова А.С.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2025 года (прямой метод)

	Прим.	2025 год	2024 год
(тыс. тенге)			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Погашение выданных займов клиентами	6	78 614 841	63 921 568
Проценты, полученные по выданным займам	6	8 273 462	11 342 239
Проценты, полученные по банковским вкладам		406 318	631 468
Пени и штрафы полученные	16	3 281 032	3 281 649
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным		682 329	967 071
Возмещение судебных и прочих издержек	20	532 110	155 636
Поступление страховых премий от заемщиков		8 766 662	9 478 038
Комиссия страхового агента		7 583 937	8 351 930
Поступления по продукту «Кредитное здоровье» (платные справки о задолженности по займам) и за консультационные услуги	20	1 871 734	598 185
Возврат займов, выданных работникам		44 423	-
Прочие поступления		3 261	3 082
Приток денежных средств от операционной деятельности		110 060 109	98 730 866
Выдача займов	6	(81 688 781)	(78 572 326)
Выплаты по заработной плате		(1 733 677)	(1 578 123)
Займы, выданные работникам		-	(58 943)
Платежи поставщикам за товары и услуги		(4 206 620)	(4 630 807)
Погашение обязательств перед страховой компанией по принятым от заемщиков страховым премиям		(9 003 007)	(9 948 877)
Платежи в бюджет		(2 659 953)	(2 122 743)
Авансы выданные		(1 102 531)	(41 128)
Прочие выплаты		(22 394)	(24 014)
Отток денежных средств от операционной деятельности		(100 416 963)	(96 976 961)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от операционной деятельности		9 643 146	1 753 905
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8, 9	(16 910)	(159 994)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		(16 910)	(159 994)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Получение займов	10	-	64 613
Приток денежных средств от финансовой деятельности		-	64 613
Выплата дивидендов	15	(1 300 000)	-
Погашение займов и вознаграждений	10	(10 970 029)	(841 071)
Отток денежных средств от финансовой деятельности		(12 270 029)	(841 071)
Чистый приток/ (отток) денежных средств от финансовой деятельности		(12 270 029)	(776 458)
Влияние изменений курсов валют		(4 937)	(602)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств		(2 648 730)	816 851
Денежные средства на начало года		8 119 302	7 302 451
Денежные средства на конец года		5 470 572	8 119 302

Шебеда Д.Б.

Генеральный директор

28 августа 2026 года

Морозова А.С.

Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» создано решением учредителя товарищества №1 от 17 августа 2015 года. Товарищество прошло юридическую регистрацию в Управлении юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области от 12 марта 2019 года, дата первичной государственной регистрации 17 августа 2015 года, БИН 150 840 012 933.

В соответствии с решением участника товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Деньги населению» №1 от 11 марта 2019 года наименование товарищества было изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies». Изменение наименования зарегистрировано 12 марта 2019 года Управлением юстиции города Костанай Департамента юстиции Костанайской области.

04 сентября 2023 года в соответствии с решением участника Компании №28 от 31 августа 2023 года произведена перерегистрация Компании в связи со сменой наименования на Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Lending and Finance technologies».

Местонахождение Компании: РК, Костанайская область, город Костанай, улица Амангельды, дом 46.

На момент первичной регистрации Компании участником являлась гражданка Республики Казахстан Кобзева Людмила Николаевна. С момента регистрации участник компании не менялся.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является: деятельность микрофинансовых организаций по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам, с обеспечением либо без обеспечения, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности №10.21.004.М от 21 сентября 2023 года.

Принципы работы Компании регулируются нормами и требованиями Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 20 филиалов Компании, в рамках которых функционируют 305 касс (2024 год: 20 филиалов, 269 касс).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания не имеет дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 877 человек, на 31 декабря 2024 года - 970 человека.

Конечной контролирующей стороной Компании является физическое лицо, резидент Республики Казахстан, участник Компании – Кобзева Людмила Николаевна.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ответственными лицами Компании за финансовую отчетность являются:

Генеральный директор – Шебеда Д.Б.;

Главный бухгалтер – Морозова А.С.

Отчетным периодом для Компании является календарный год.

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Компания не смогла продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность на основе принципа непрерывности.

Финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности.

Метод начисления

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

Валюта измерения и представления отчетности

Компания ведет учет в казахстанских денежных единицах (тенге), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Текущие экономические условия

Деятельность Компании осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Геополитическая нестабильность и волатильность цен на мировых товарно-сырьевых рынках, в частности на энергоносители, продолжают оказывать влияние на макроэкономическую среду и сохраняют уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Тем не менее, по итогам 2025 года наблюдалась постепенная деинфляционная тенденция. В соответствии с данными Национального Банка Республики Казахстан, инфляция в Казахстане за 2025 год составила 7,9% (за 2024 год – 8,6%). В целях сдерживания инфляционных процессов и адаптации к макроэкономическим условиям по состоянию на 31 декабря 2025 года Национальный Банк Республики Казахстан установил базовую ставку на уровне 15,75% годовых с процентным коридором +/-1 процентный пункт.

Руководство Компании продолжает оценивать влияние сложившейся макроэкономической ситуации и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и денежные потоки, а также предпринимает необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности и минимизации возможных рисков.

3. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Требования поправок к действующим стандартам, которые вступили в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 01 января 2025 года, были рассмотрены при подготовке данной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» вступают в силу с 01 января 2025 года, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов» разъясняют, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Кроме того, поправки содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять

каким образом отсутствие возможности обмена влияет может повлиять на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации: При применении поправок сравнительная информация не пересчитывается.

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Компании.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и поправки к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Компании. Компания не применила указанные стандарты и поправки досрочно.

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

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» вступают в силу с 01 января 2026 года, допускается досрочное применение.

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

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

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

В настоящее время руководство Компании проводит оценку изменений в действующих стандартах на финансовую отчетность и результаты деятельности и ожидает, что применение вышеперечисленных поправок к стандартам не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании и финансовое положение в период их первого применения.

4. ОБЗОР СУЩЕСТВЕННЫХ АСПЕКТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участников рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом.

- Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов при первоначальном признании определяется на основе одной бизнес-модели, согласно которой Компания управляет финансовыми активами:

- Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, в соответствии с которой Компания учитывает денежные средства, торговую дебиторскую задолженность, выданные займы и прочие финансовые активы.

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

Реклассификации

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Компания изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового актива Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячному ожидаемому кредитному убытку или на период выданного займа, в зависимости, что короче.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушения условий договора (например: отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга);
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для этого финансового актива в связи с финансовыми трудностями;
- ретроспективный анализ сроков погашения дебиторской задолженности, показывающий, что всю номинальную сумму дебиторской задолженности взыскать не удастся.

В случае наличия таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость активов.

Возмещаемая стоимость долгосрочных займов и дебиторской задолженности рассчитывается как текущая стоимость прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения по данному активу. При прогнозировании сумм денежных потоков в учет принимаются возможные будущие поступления денежных средств от реализации залогового имущества по выданным займам.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в финансовой отчетности, как уменьшение валовой балансовой стоимости таких активов. Снижение балансовой

стоимости осуществляется за счет формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, как контрактивный счет соответствующих счетов активов. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, признанные безнадежными, списываются за счет оценочного резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм восстанавливаются за счет такого резерва. Изменение резерва отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые обязательства

После первоначального признания Компания классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Займы привлеченные

После первоначального признания привлеченные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Расходы по таким финансовым обязательствам признаются в составе процентных расходов с использованием эффективной процентной ставки.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства

Под кредиторской задолженностью и прочими обязательствами понимаются обязательства Компании в результате совершения различных сделок и являются юридическим основанием для последующих платежей за товары, выполненные работы и представленные услуги. Обязательства оцениваются суммой денег, необходимой для уплаты долга. Кредиторская задолженность учитывается с момента ее образования и числится до момента погашения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

Финансовые обязательства

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

Зачет финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства, средства на текущих и сберегательных счетах в банках, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Срок службы, (количество лет)
Транспортные средства	7
Компьютеры и оборудование для обработки информации	2,5
Другие виды основных средств	6 - 7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Компанией установлены следующие сроки полезного использования нематериальных активов:

Наименование	Количество (лет)
Сайт для выдачи займов	10
Программное обеспечение	5

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает, существуют ли какие-либо признаки возможного обесценения актива, путем проверки наличия признаков обесценения балансовой стоимости активов. Если такие признаки существуют, Компания оценивает возмещаемую стоимость активов и сравнивает с его балансовой стоимостью. Возмещаемая сумма актива представляет собой наибольшую величину из справедливой стоимости актива или генерирующей единицы за вычетом затрат на продажу или стоимости использования, и определяется для отдельного актива за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной мере независимы от притоков денежных средств, генерируемых другими активами или Компаниями активов. Если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую сумму, то актив рассматривается как обесцененный и стоимость его уменьшается до возмещаемой суммы. Убыток от обесценения при этом относится на расходы в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или в прочий совокупный доход (для переоцененных активов в пределах резерва переоценки).

Налогообложение

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

Отложенный налог на прибыль определяется по методу обязательств с учетом временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой в целях финансовой отчетности, и стоимостью, используемых в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива

или погашения обязательства, на основе действующих или объявленных на отчетную дату налоговых ставок.

Отложенный налоговый актив отражается только в той степени, в которой существует вероятность наличия в будущем налогооблагаемого дохода, за счет которого могут быть покрыты временные разницы, неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенные налоговые активы уменьшаются в той степени, в которой реализация налогового актива становится невозможной.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Помимо подоходного налога, в Республике Казахстан существует ряд налогов и платежей, связанных с операционной деятельностью Компании. Данные налоги включены в статьи административных расходов в составе прибыли или убытка Компании за отчетный год.

Аренда

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Компания определяет, передается ли по договору право контролировать использование идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Компания в качестве арендатора по краткосрочной аренде

Компания применяет освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды офисных помещений. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Пенсионные и прочие обязательства

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Компания удерживает и перечисляет обязательные пенсионные взносы (ОПВ) в размере 10% от дохода работников, но не более 425 000 тенге в месяц (2024 год: 425 000 тенге).

Начиная с 2024 года, Компания также осуществляет уплату обязательных пенсионных взносов работодателя (ОПВР). С 01 января 2025 года размер обязательных пенсионных взносов работодателя составляет 2,5%, но не более 106 250 тенге от ежемесячного дохода работников (2024 год: 1,5%, но не более 63 750 тенге). Обязательные пенсионные взносы (ОПВ) удерживаются из заработной платы работников, тогда как обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР) уплачиваются за счет собственных средств Компании.

Указанные платежи признаются в составе расходов по оплате труда в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Компания не несет иных обязательств по пенсионному обеспечению работников, кроме вышеуказанных.

Капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вкладом в уставный капитал Компании являются денежные средства участника Компании.

Признание доходов и расходов

При определении результатов финансово-хозяйственной деятельности Компанией используется принцип начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы, когда они понесены.

Доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг на основании соответствующих контрактов и договоров на предоставление услуг.

Признание доходов по заемным операциям

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов, группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за займы, выданные, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия включается в сумму ссудной задолженности и амортизируется в течение всего срока договора, по методу эффективной процентной ставки. Прочие комиссии включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере предоставления Компанией услуг.

Доходами Компании являются:

- доходы от основной деятельности (процентные доходы по заемным операциям и прочие процентные доходы);
- доходы от неосновной деятельности (доходы от выбытия активов, доходы по курсовой разнице и т.п.);
- прочие доходы.

К расходам относятся следующие виды затрат:

- процентные расходы по привлеченным займам и прочему финансированию;
- операционные и административные расходы;
- прочие расходы.

Признание расходов

Признание расходов должно производиться в том же периоде, в котором товары получены или работы выполнены, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Расходы признаются независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы Компании включают в себя процентные расходы, расходы по реализации услуг, административные расходы и прочие расходы (убытки).

Процентные расходы включают в себя вознаграждение, выплачиваемые по полученным займам, а также дисконт и амортизацию дисконта по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Прочими расходами (убытками) являются статьи, которые подпадают под определение расходов и могут возникать или не возникать в процессе основной деятельности Компании. Прочие расходы представляют собой уменьшение экономических выгод, и поэтому по своей природе не отличаются от расходов по основной деятельности.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Оценочные обязательства признаются, если у Компании вследствие определенного события в прошлом имеются юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства - это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются, а подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является вероятной.

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

В следующих примечаниях представлена, в частности, информация об основных сферах, требующих оценки неопределенности, и о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Примечание 6 – Предоставленные займы. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, выбор и утверждение моделей используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Примечание 7 – Прочие краткосрочные активы. Оценка сделана при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва по сомнительным требованиям.
- Примечание 8, 9 - Основные средства, Нематериальные активы. Оценка сделана при определении сроков полезной службы активов.
- Примечание 22 - Расходы по подоходному налогу. Оценка сделана в отношении возникновения расходов по отложенному подоходному налогу.
- Примечание 26 - Справедливая стоимость финансовых инструментов. Оценка сделана при определении справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием методов оценки, таких как рыночные котировки или модели оценки, при отсутствии активного рынка. При этом учитываются такие факторы, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Раскрытие информации о связанных сторонах

Сторона считается связанной с Компанией, если эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролирует Компанию, обеспечивает значительное влияние над ним при принятии финансовых и операционных решений.

Операции между связанными сторонами – это передача ресурсов, услуг или обязательств между связанными сторонами, независимо от того, взимается плата или нет.

События после отчетной даты

События после отчетной даты - это события, как благоприятные, так и не благоприятные, которые происходят в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности. События, подтверждающие существование на отчетную дату условия, отражаются в финансовой отчетности (корректирующие события). События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, не отражаются в финансовой отчетности (некорректирующие события). Если некорректирующие

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

события существенны, то информация о них должна быть раскрыта в примечаниях к финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональной валюте по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении или пересчете монетарных статей, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением монетарных статей, обеспечивающих хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистой инвестиции, когда они признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникшим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

В качестве официальных курсов в Республике Казахстан используются средневзвешенные валютные курсы, установленные на Казахстанской фондовой бирже (КФБ).

Ниже приведены обменные курсы на 31 декабря 2025 и 2024 годов, использованные Компанией при составлении данной финансовой отчетности:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тенге)	
Доллар США	505,53	525,11
Евро	593,44	546,74
Рубль	6,34	4,88

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
Денежные средства в кассе	1 262 479	974 608
Денежные средства на текущих счетах в банках	648 900	958 551
Денежные средства на депозитных счетах	3 559 193	6 186 143
Итого	5 470 572	8 119 302

Денежные средства Компании являются не обремененными и свободны от залоговых обязательств.

Денежные средства, на текущих и депозитных счетах в банках:

	валюта	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
		(тыс. тенге)	
АО «ForteBank»	USD	638	-
АО «ForteBank»	KZT	6 016	2 113
АО «Bereke Bank»	RUB	1 457	-
АО «Bereke Bank»	KZT	2 266 509	852 482
АО «Народный Банк Казахстана»	KZT	1 302 956	5 622 381
АО «Нурбанк»	KZT	630 517	667 718
Итого		4 208 093	7 144 694

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже представлен анализ денежных средств по кредитному качеству в разрезе банков:

	<i>Рейтинги на 2025 год</i>	<i>Рейтинги на 2024 год</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	BB (BB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings B+ (BB)	BB- (BB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings B+ (BB)		(тыс. тенге)
АО «ForteBank»			6 654	2 113
АО «Bereke Bank»	(Позитивный) Рейтинг Fitch Ratings	(Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	2 267 966	852 482
АО «Народный Банк Казахстана»	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	BBB- (BBB-) (Стабильный) Рейтинг Fitch Ratings	1 302 956	5 622 381
АО «Нурбанк»	B (B-) (Стабильный) Рейтинг S&P	B (B-) (Стабильный) Рейтинг S&P	630 517	667 718
Итого			4 208 093	7 144 694

Кредитные рейтинги банков второго уровня, в которых открыты текущие и депозитные счета Компании, представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Fitch Ratings».

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Компания рассматривает денежные средства на текущих и депозитных счетах в банках как не обесцененные, так как по данным международных рейтинговых агентств банки, в которых открыты счета Компании, имеют высокие рейтинги.

6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов выданные краткосрочные займы представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
		(тыс. тенге)
Займы, выданные физическим лицам	64 998 977	63 486 477
Краткосрочные вознаграждения к получению по предоставленным займам	7 545 212	7 935 944
Сумма займов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	72 544 189	71 422 421
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46 177 813)	(37 723 038)
Сумма займов после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 366 376	33 699 383

Компания предоставляет краткосрочные займы физическим и юридическим лицам, с обеспечением и без обеспечения.

Кредитный портфель в сумме 3 370 200 тыс. тенге, эквивалентный 6 666 666 долл. США, является обеспечением по обязательствам перед от ALT INCOME INVESTMENTS LB1 PTE. LTD. (Сингапур) (Примечание 10).

Выдача займов осуществляется путем заключения договоров займа.

Следующие программы кредитования утверждены руководством Компании:

- **Программа микрокредитования «Сенім»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 3 месяцев до 60 месяцев. Сумма микрокредита составляет от 50 000 тенге до 5 000 000 тенге. Ставка вознаграждения по микрокредитования «Сенім» составляет до 3,6% от суммы микрокредита за один календарный месяц пользования микрокредитом. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 46%.
- **Программа микрокредитования «Под залог авто с правом движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом:

- на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием метода дифференцированных платежей;
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием метода аннуитетных платежей;
 - на срок 12 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием дополнительного метода платежей.
- **Программа микрокредитования «Под залог авто без права движения»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается с физическим лицом:
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП, погашение с использованием метода дифференцированных платежей;
 - на срок от 3 месяцев до 36 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП, погашение с использованием метода аннуитетных платежей;
 - на срок 12 месяцев, сумма микрокредита от 200 000 тенге до 10 000 000 тенге, погашение с использованием дополнительного метода платежей.
 - **Программа микрокредитования «Под залог недвижимости»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 6 месяцев до 36 месяцев. Сумма микрокредита от 200 000 тенге до 8 000 МРП. Размер ставки вознаграждения до 46%. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 46%.
 - **Программа микрокредитования «Классический»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок от 1 месяца до 36 месяцев. Сумма микрокредита от 10 000 тенге до 3 000 000 тенге. Ставка вознаграждения до 3,6% от суммы микрокредита за один календарный месяц пользования микрокредитом. Размер годовой ставки вознаграждения и годовой эффективной ставки вознаграждения в каждом заключаемом договоре не превышает 46%.
 - **Программа микрокредитования «Деньги до зарплаты»**, по условиям которой договор о предоставлении микрокредита заключается на срок до 45 дней. Сумма микрокредита от 10 000 тенге до 50 МРП. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита составляет:
 - менее 1% в день, но не более 20% от суммы выданного микрокредита, не превышающей 30 МРП;
 - менее 1% в день, но не более 15% от суммы выданного микрокредита, равной или превышающей 30 МРП. При увеличении срока действия договора на срок, превышающий 45 календарных дней, предельное значение вознаграждения устанавливается в размере не более 0,4% в день.

Размер неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и / или уплате вознаграждения не может превышать в течение 90 дней просрочки 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении 90 дней просрочки не может превышать 0,03% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита.

По состоянию на 31 декабря 2025 года портфель займов Компании состоит из 451 224 единиц займов в общей сумме 72 544 189 тыс. тенге (2024 год: 548 934 единиц займов), из которых 4 951 единица на сумму 21 781 000 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом (2024 год: 4 641 единица на сумму 18 412 717 тыс. тенге обеспечены залоговым имуществом). Общий размер портфеля с учетом вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составил 26 366 376 тыс. тенге (2024 год: 33 699 383 тыс. тенге).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2025 год	2024 год
Резерв на начало периода	(37 723 038)	(29 855 658)
Расходы по начислению резерва	(10 258 793)	(19 197 927)
Доходы по восстановлению резерва	1 560 753	11 330 547
Списание безнадежных займов за счет резерва	243 265	
Резерв на конец периода	(46 177 813)	(37 723 038)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

По состоянию на конец 2025 года общая сумма займов с просроченной задолженностью по платежам включая начисленные вознаграждения составила 39 808 129 тыс. тенге или 54,87% от общей суммы портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2024 год: 33 962 086 тыс. тенге или 47,55%).

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2025 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2025 года
Без просроченной задолженности	10 169 699	(158 081)	10 011 618
Реструктуризованные	22 566 361	(15 286 274)	7 280 087
С просроченной задолженностью	39 808 129	(30 733 458)	9 074 671
Итого	72 544 189	(46 177 813)	26 366 376

Ниже представлена информация по займам в разрезе наличия или отсутствия просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Категория займа	Основной долг и вознаграждение	Резерв	(тыс. тенге) Итого на 31 декабря 2024 года
Без просроченной задолженности	4 084 175	(26 977)	4 057 198
Реструктуризованные	33 376 160	(10 998 269)	22 377 891
С просроченной задолженностью	33 962 086	(26 697 792)	7 264 294
Итого	71 422 421	(37 723 038)	33 699 383

Портфель компании представляет собой займы, выданные физическим лицам по всей территории Республики Казахстан на потребительские и прочие цели.

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2025 году

	31 декабря 2024 года	Выдано	Погашено	Реализовано **	Списано за счет резервов	Начислено вознаграждений *	(тыс. тенге) 31 декабря 2025 года
Задолженность по основной сумме микрокредитов	63 486 477	81 688 781	(78 614 841)	(1 365 492)	(195 948)	-	64 998 977
Задолженность по вознаграждениям	7 935 944	-	(8 273 462)	(157 174)	(47 317)	8 087 221	7 545 212
Итого:	71 422 421	81 688 781	(86 888 303)	(1 522 666)**	(243 265)	8 087 221*	72 544 189

* Примечание 16

** Смотреть ниже

Информация об изменениях задолженности по займам выданным в 2024 году

	31 декабря 2023 года	Выдано	Погашено	Списано на расходы**	Начислено вознаграждений *	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Задолженность по основной сумме микрокредитов	50 427 708	78 572 326	(63 921 568)	(1 591 989)	-	63 486 477
Задолженность по вознаграждениям	7 802 003	-	(11 342 239)	(57 959)	11 534 139	7 935 944
Итого:	58 229 711	78 572 326	(75 263 807)	(1 649 948)**	11 534 139*	71 422 421

* Примечание 16

** Примечание 21

Реализация части кредитного портфеля

В 2025 году Компания произвела уступку права требования по кредитному портфелю валовой балансовой стоимостью 1 522 666 тыс. тенге в пользу СФК за денежное возмещение в размере 300 000 тыс. тенге. Разница между балансовой стоимостью уступленных активов и полученным возмещением

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

в размере 1 222 666 тыс. тенге признана в качестве убытка от реализации части кредитного портфеля в составе прочих расходов (Примечание 21).

7. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
(тыс. тенге)		
Прочие финансовые активы		
Займы, выданные работникам	50 132	94 555
Комиссия страхового агента к получению	106	214 915
Дебиторская задолженность СФК по реализованным правам требования по займам (Примечание 6)	300 000	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 013)	(19 273)
Итого прочие финансовые активы	325 225	290 197
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	1 996 366	893 835
Предоплата за страхование	3 000	3 551
Задолженность подотчетных лиц	26 363	12 607
Авансовые платежи по заработной плате работникам	9 020	6 288
Налоговые активы	78 400	24 893
Прочие активы	23	23
Резерв по сомнительным требованиям	(478 503)	(95 656)
Итого прочие нефинансовые активы	1 634 669	845 541
Итого	1 959 894	1 135 738

Комиссия страхового агента к получению

Компания являлась страховым агентом по Договорам поручения, заключенным с АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» (№ДП063 от «22» октября 2021 года) и АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (№20-09/24-30 от «06» декабря 2024 года), была включена в реестр страховых агентов вышеуказанных страховых компаний и осуществляла посредническую деятельность по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых компаний, при этом, осуществляла вышеуказанную деятельность не одновременно (Примечание 14).

Договоры между Компанией и АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» и АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» были расторгнуты 08 августа 2025 года и 14 июля 2025 года, соответственно.

На 31 декабря 2025 года комиссия страхового агента к получению составила 106 тыс. тенге (2024 год: 214 915 тыс. тенге).

Доходы за 2025 год, полученные за оказание агентских услуг страховым компаниям, и отраженные в составе прочих доходов Компании, составили 7 369 128 тыс. тенге (2024 год: 8 434 881 тыс. тенге) (Примечание 20).

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки и по сомнительным требованиям

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2025 год Резерв по сомнительным требованиям	Итого	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2024 год Резерв по сомнительным требованиям	Итого
(тыс. тенге)						
Резерв на начало периода	(19 273)	(95 656)	(114 929)	-	(153 605)	(153 605)
Доходы по восстановлению резерва (Примечание 20, 21)	-	-	-	-	113 026	113 026
Расходы по начислению резерва (Примечание 20, 21)	(12 430)	(382 847)	(395 277)	(19 273)	(61 896)	(81 169)



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Использовано	6 690	-	6 690	-	6 819	6 819
Резерв на конец периода	(25 013)	(478 503)	(503 516)	(19 273)	(95 656)	(114 929)

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Компьютеры и оборудование для обработки информации	Другие виды основных средств	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	-	50 690	123 236	173 926
Поступление	48 621	24 739	24 292	97 652
Списание	-	(4 714)	(4 841)	(9 555)
Реклассификация	-	527	(527)	-
На 31 декабря 2024 года	48 621	71 242	142 160	262 023
Поступление	-	-	16 910	16 910
Списание	-	(209)	(24 411)	(24 620)
На 31 декабря 2025 года	48 621	71 033	134 659	254 313
Накопленный износ				
На 31 декабря 2023 года	-	10 357	29 239	39 596
Начисленная амортизация	1 823	8 288	18 818	28 929
Списание	-	(1 861)	(1 131)	(2 992)
Реклассификация	-	69	(69)	-
На 31 декабря 2024 года	1 823	16 853	46 857	65 533
Начисленная амортизация	6 946	9 675	21 369	37 990
Списание	-	(121)	(10 502)	(10 623)
На 31 декабря 2025 года	8 769	26 407	57 724	92 900
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2023 года	-	40 333	93 997	134 330
На 31 декабря 2024 года	46 798	54 389	95 303	196 490
На 31 декабря 2025 года	39 852	44 626	76 935	161 413

По состоянию на 31 декабря 2025 года основные средства Компании не имеют признаков обесценения и не обременены залоговыми обязательствами.

9. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Сайт для выдачи займов	Программные обеспечения	(тыс. тенге) Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2023 года	-	2 676	2 676
Поступление	62 342	-	62 342
На 31 декабря 2024 года	62 342	2 676	65 018
Поступление	-	-	-
На 31 декабря 2025 года	62 342	2 676	65 018
Накопленный износ			
На 31 декабря 2023 года	-	2 676	2 676
Начисленная амортизация	519	-	519
На 31 декабря 2024 года	519	2 676	3 195
Начисленная амортизация	6 234	-	6 234
На 31 декабря 2025 года	6 753	2 676	9 429
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2023 года	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	61 823	-	61 823



На 31 декабря 2025 года

55 589

-

55 589

10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Долгосрочная часть
Займы, полученные от связанных юридических лиц	2 794 781	-	-	9 444 781
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	552 357	-	-	3 766 309
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	2 391 198	-	-	2 452 672
Начисленные вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	27 383	-	-	29 604
Итого	5 765 719	-	-	15 693 366

Займы, полученные от связанных юридических лиц (субординированный долг)

По Договору займа №б/н от 05 января 2020 года Компания привлекла необеспеченные долгосрочные займы от ТОО «Деньги населению». Ставка вознаграждения 9,25% годовых. Срок погашения 31 декабря 2026 года, заимодатель не может требовать возврата средств до срока погашения, установленного договором. Компания вправе возратить займ до наступления срока погашения. При возможной ликвидации займополучателя возврат займа должен быть произведен в последнюю очередь, до окончательных выплат участникам Компании. На 31 декабря 2025 года сумма финансирования составила 2 794 781 тыс. тенге, в рамках договора финансирования Компания может привлечь до 10 000 000 тыс. тенге.

Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний

По Кредитным договорам №LA-B27223-001 от 24 ноября 2022 года и №LA-B27223-002 от 07 марта 2023. года Компания в 2022 и 2023 годах привлекла финансовую помощь от ALT INCOME INVESTMENTS LF1 PTE. LTD. (Сингапур) в долларах США на 36 месяцев. Срок погашения апрель 2026 года. Общий кредитный лимит по двум договорам составляет 5 000 000 долл. США. Ставка вознаграждения 12,95% и 15,29% годовых, соответственно. На 31 декабря 2025 года общая сумма займов составляет 4 665 478 долл. США или 2 391 198 тыс. тенге (2024 год: 4 670 778 долл. США или 2 452 672 тыс. тенге).

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2025 год

	31 декабря 2024 года	Поступило	Начислены вознаграждения*	Влияние курсов валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2025 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 444 781	-	-	-	(6 650 000)	2 794 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	3 766 309	-	786 048	-	(4 000 000)	552 357
Итого по займам, полученным от связанных юридических лиц	13 211 090	-	786 048	-	(10 650 000)	3 347 138
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	2 452 672	-	-	(58 846)	(2 628)	2 391 198
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	29 604	-	317 068	(1 888)	(317 401)	27 383
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	2 482 276	-	317 068	(60 734)	(320 029)	2 418 581
Итого	15 693 366	-	1 103 116	(60 734)	(10 970 029)	5 765 719

* Примечание 17

Информация об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью за 2024 год

	31 декабря 2023 года	Поступило	Начислены вознаграждения*	Влияние курсов валют	Погашено	(тыс. тенге) 31 декабря 2024 года
Займы, полученные от связанных юридических лиц	9 994 781	-	-	-	(550 000)	9 444 781
Вознаграждения по займам, полученным от связанных юридических лиц	2 868 099	-	898 210	-	-	3 766 309
Итого по займам, полученным от связанных юридических лиц	12 862 880	-	898 210	-	(550 000)	13 211 090
Займы, полученные от прочих небанковских финансовых компаний	2 063 959	64 613	-	328 629	(4 529)	2 452 672
Вознаграждения по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	25 628	-	283 732	6 786	(286 542)	29 604
Итого по займам, полученным от прочих небанковских финансовых компаний	2 089 587	64 613	283 732	335 415	(291 071)	2 482 276
Итого	14 952 467	64 613	1 181 942*	335 415	(841 071)	15 693 366

* Примечание 17



11. ТОРГОВАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам	919 506	328 655
Итого	919 506	328 655

12. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПРОЧИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
Индивидуальный подоходный налог	4 912	1 823
Налог на добавленную стоимость	-	26 287
Социальный налог	13 749	19 891
Обязательства по социальному страхованию	6 998	12 042
Обязательства по пенсионным отчислениям и взносам	8 218	21 191
Итого	33 877	81 234

13. РЕЗЕРВ ПО НЕИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТПУСКАМ РАБОТНИКОВ

Изменение резерва по неиспользованным отпускам работников:

	2025 год	2024 год
	(тыс. тенге)	
На начало периода	90 873	109 081
Начислено	301 971	102 688
Использовано	(236 927)	(120 896)
На конец периода	155 917	90 873

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
Прочие финансовые обязательства		
Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным	2 987 772	2 305 443
Обязательства перед страховыми компаниями	40 572	276 917
Итого финансовые обязательства	3 028 344	2 582 360
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по оплате труда	44 805	135 607
Прочее	119 433	20 654
Итого прочие нефинансовые обязательства	164 238	156 261
Итого	3 192 582	2 738 621

Переплаты / авансы заемщиков по займам выданным

Компания признает оплаты заемщиков по займам выданным, произведенные до дат погашения займов по графику, как авансы, полученные в том случае, если Компанией не были получены заявления от заемщиков на досрочное погашение займов. Как правило, полученные авансы зачитываются в счет погашения задолженности заемщиков по займам при наступлении даты погашения. Суммы переоплат, превышающие остаточные суммы микрокредитов, возвращаются заемщикам. По состоянию на 31 декабря 2025 года сумма авансов, полученных от заемщиков, составила 2 987 772 тыс. тенге (2024 год: 2 305 443 тыс. тенге).

Обязательства перед страховыми компаниями

В 2025 году Компания по двум договорам поручения выступала страховым агентом компаний АО «Компания по страхованию жизни «Freedom Finance Life» и АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» и за вознаграждение в 2025 и 2024 годах осуществляла посреднические услуги по заключению договоров страхования от имени и по поручению страховых компаний (Примечание 7). Осуществление Компанией посреднической деятельности происходило путем предоставления программно-технических возможностей с целью установления через интернет контактов и совершения сделок между страховыми компаниями и клиентами страховых компаний в режиме реального времени с использованием разработанного Компанией программного обеспечения, в том числе заключения договоров по добровольным видам страхования в электронной форме с использованием интернет-ресурса Компании.

Обязательства перед страховыми компаниями в сумме 40 572 тыс. тенге (2024 год: 276 917 тыс. тенге) представляют денежные средства, полученные Компанией от физических лиц клиентов страховых компаний в качестве страховых премий.

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Информация о составе участников Компании представлена в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов размер объявленного и оплаченного уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге.

В 2025 году распределенная сумма дивидендов составила 1 418 204 тыс. тенге, из которых 118 204 тыс. тенге удержано в качестве подоходного налога у источника выплаты, 1 300 000 тыс. тенге выплачено участнику. В 2024 году дивиденды не распределялись.

16. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

	2025 год	2024 год
Вознаграждения по выданным займам (Примечание 6)	8 087 221	11 534 139
Пеня по выданным займам	3 281 032	3 281 649
Доходы от размещенных депозитов	478 021	742 904
Итого	11 846 274	15 558 692

17. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным (Примечание 10)	1 103 116	1 181 942
Итого	1 103 116	1 181 942

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
Заработная плата	1 920 900	1 869 280
Расходы по аренде	523 402	675 738
Амортизация основных средств	44 218	29 448
Расходы на рекламу и маркетинг	177 277	539 599
Банковские услуги	1 216 053	422 431
Материальные расходы	66 511	78 193
Командировочные расходы	51 582	51 343
Коммунальные услуги и расходы по содержанию офисов	36 008	126 780
Налоги и платежи в бюджет	274 256	252 732
Кредитные отчеты	176 593	234 974

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ремонт и обслуживание основных средств	47 455	126 571
Услуги интернета, связи, почтовой и смс рассылки	244 432	281 300
Информационные услуги	303 593	666 515
Нотариальные расходы по совершению исполнительной надписи частными нотариусами	576 435	652 202
Юридические услуги	78 409	11 158
Арбитражный сбор	-	10 529
Коллекторские услуги	380 153	569 696
IT услуги	161 950	99 713
Пользование торговой маркой	17 849	14 616
Расходы на создание и техническую поддержку веб-сайта и программных обеспечений	846 847	393 333
Охрана и сигнализация	8 359	9 513
Транспортные расходы	6 113	11 860
Прочие профессиональные услуги	23 605	59 558
Государственная пошлина по судебным искам	208 386	7 169
Прочие расходы	29 962	21 843
Итого	7 420 348	7 216 094

19. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2025 год	2024 год
		(тыс. тенге)
Заработная плата	116 318	82 901
Представительские расходы	-	19 060
Налоги и прочие платежи в бюджет	53 401	10 742
Спонсорская и материальная помощь	4 600	3 642
Членские взносы, лицензионные сборы	-	20 800
Командировочные расходы	-	40
Аудиторские и консультационные расходы	8 346	9 510
Расходы по аренде	-	18 709
Расходы по повышению квалификации работников	-	1 700
Информационные услуги	-	1 196
Ремонт и обслуживание основных средств	-	7 284
Прочие профессиональные услуги	17 981	11 361
Материальные расходы	-	287
Штрафы и административные взыскания	5 438	27 948
Прочие расходы	7 548	8 793
Итого	213 632	223 973

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2025 год	2024 год
		(тыс. тенге)
Возмещение расходов по судебным искам, расходов на судебных представителей и почтовых расходов	532 110	155 636
Комиссия страхового агента (Примечание 7)	7 369 128	8 434 881
Доходы по восстановлению резерва по прочим активам, нетто (Примечание 7)	-	31 857
Консультационные услуги	1 405 838	66 660
Доходы по излишне внесенным суммам при погашении займов через терминалы	-	2 435
Доходы по продукту «Кредитное здоровье»	465 896	531 525
Доходы от курсовой разницы, нетто	49 929	-
Списание сомнительных обязательств	-	18 100
Прочие доходы	3 937	1 586
Итого	9 826 838	9 242 680

21. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Расходы по начислению резерва по прочим активам, нетто (Примечание 7)	395 277	-
Расходы по выбытию активов, нетто	14 004	6 563
Расходы при обмене валюты, нетто	13 890	11 013
Расходы от курсовой разницы, нетто	-	354 288
Списание задолженности заемщиков по займам (Примечание 6)	-	1 649 948
Налог на добавленную стоимость, не принятый к зачету	-	137 644
Чистый убыток от реализации части кредитного портфеля, нетто (Примечание 6)	1 222 666	-
Прочие расходы	11	2 976
Итого	1 645 848	2 162 432

22. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу за 2025 и 2024 годы включают:

	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Текущий подоходный налог	(1 079 038)	(1 431 214)
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	(69 022)	(124 352)
Экономия / (расходы) по отложенному налогу на прибыль	16 315	(13 062)
Расходы по налогу на прибыль	(1 131 745)	(1 568 628)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Казахстан приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета корпоративного подоходного налога. Ниже представлен налоговый эффект движения этих временных разниц, который рассчитывается по ставкам налога, применимым к периоду реализации требования или погашения обязательства. Согласно текущему налоговому законодательству Республики Казахстан действующая ставка подоходного налога равна 20%.

Сверка величины расходов по подоходному налогу с расчетной суммой налога:

Наименование	2025 год	(тыс. тенге) 2024 год
Прибыль до налогообложения	2 592 128	6 149 551
Установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Расчетная сумма налога по установленной ставке	(518 426)	(1 229 910)
Налоговый эффект не вычитаемых расходов и необлагаемого дохода	(613 319)	(338 718)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 131 745)	(1 568 628)

Расчет отложенных налоговых активов/ (обязательств) на 31 декабря 2025 и 2024 годов приведен ниже:

	На 31.12.2025 года	Отнесено на счет прибылей/ (убытков) 2025 года	На 31.12.2024 года	Отнесено на счет прибылей/ убытков) 2024 года	(тыс. тенге) На 31.12.2023 года
Налогооблагаемые временные разницы:					
Основные средства	(15 409)	4 535	(19 944)	(9 275)	(10 669)
Отложенные налоговые обязательства	(15 409)	4 535	(19 944)	(9 275)	(10 669)
Вычитаемые временные разницы:					
Обязательства по налогам	2 750	(1 228)	3 978	(146)	

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Обязательства по неиспользованным отпускам работников	31 183	13 008	18 175	(3 641)	21 816
Отложенные налоговые активы	33 933	11 780	22 153	(3 787)	25 940
Отложенные налоговые активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 524	16 315	2 209	(13 062)	15 271

23. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

В отчете о финансовом положении Компании на 31 декабря 2025 и 2024 годов отражена следующая задолженность по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	(тыс. тенге)	
	Компании под общим контролем	
Прочие краткосрочные активы	53 576	43 254
Торговая кредиторская задолженность	(120)	(120)
Долгосрочные финансовые обязательства	(3 347 138)	(13 211 090)
Итого	(3 293 682)	(13 167 956)

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Компании за 2025 и 2024 годы отражены следующие суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2025 год	2024 год
	(тыс. тенге)	
	Компании под общим контролем	
Операционные расходы		
Расходы по аренде	(475 243)	(464 534)
Процентные расходы		
Расходы по вознаграждениям по займам, полученным	(786 047)	(898 211)
Итого	(1 261 290)	(1 362 745)

Вознаграждение руководящему составу

По состоянию на 31 декабря 2025 года ключевой управляющий персонал состоял из 1 человека (2024 год: 1 человек).

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

Общая сумма вознаграждения, выплаченного руководящему составу, отраженная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов, составила 41 889 тыс. тенге за 2025 год и 14 580 тыс. тенге за 2024 год.

24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых стран. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной

политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2015 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявило о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор

Финансовое состояние и будущая деятельность Компании могут ухудшиться вследствие продолжающихся экономических проблем, присущих развивающейся стране, и темпов кредитования экономики и населения. Руководство Компании не может предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей или оценить их влияние, если таковое будет, на финансовые результаты Компании.

Судебные иски

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

Налоги

Руководство применяет профессиональные суждения в отношении признания различных налогов, применимых к Компании, как к уплате, так и возмещению. Допущения в отношении признания также делаются в отношении налогов, которые подлежат возмещению в пользу Компании. При применении профессиональных суждений в отношении налогов руководство полагает, что принятая позиция по налогам, соответствует требованиям применимого законодательства и отражает вероятный результат по признанию налогов. Оценки делаются для определения суммы налогов, подлежащих уплате или возмещению, включая отложенные налоговые активы. Налоговые обязательства и дебиторская задолженность, после проведения налоговыми органами проверки в будущем, могут отличаться от прогнозных оценок в результате иной, отличающейся от мнения руководства, интерпретации налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на ожидаемые суммы налогов, а также сроки уплаты и возмещения налогов.

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Компании, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти.

В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Отсутствие ссылки на положения в Казахстане приводит к отсутствию ясности и целостности положений. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между компаниями и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски, намного более существенные по сравнению с таковыми в странах с более развитыми налоговыми системами.

Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение трех лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Компании могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Компания считает, что адекватно отразила все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

В настоящее время утверждены и внесены изменения в Налоговый кодекс. Изменения могут привести к начислению дополнительных налоговых платежей и оказать влияние на финансовое положение Компании и результаты ее деятельности. Ввиду неопределенности начисления таких сумм руководство Компании считает, что на текущий момент они не поддаются какой-либо оценке.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками

Финансово-хозяйственная деятельность Компании подвержена различным рискам, присущим предпринимательской деятельности в Казахстане: эти риски вытекают под действием таких объективных факторов, как экономические условия, изменения налогового законодательства и других нормативно-правовых актов Республики Казахстан, но руководство Компании управляет и отслеживает все колебания рисков, с целью минимизации их влияния на финансовые результаты их деятельности.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Компания управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Компания готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Компания разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный риск. Кредитный риск регулярно пересматриваются.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Компании оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Компания проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и прочих кредитных рисков. Помимо анализа отдельных заемщиков, Компания проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный размер кредитного риска Компании, наилучшим образом, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и суммах непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Расчет кредитного риска по собственным активам по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов представлен следующим образом:

	(тыс. тенге)	
	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2025 года	Общая сумма максимального размера риска, 31 декабря 2024 года
Денежные средства	5 470 572	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	26 366 376	33 699 383
Прочие краткосрочные активы	325 225	290 197
Общая сумма кредитного риска	32 162 173	42 108 882

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных на основании периода, оставшегося с даты составления отчета о финансовом положении до даты выплаты по обязательствам.

На 31 декабря 2025 года

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 911 379	3 559 193	-	-	-	5 470 572
Краткосрочные предоставленные займы	-	2 354 756	4 430 193	19 581 427	-	26 366 376
Прочие краткосрочные активы	-	106	274 987	50 132	-	325 225
Итого активов	1 911 379	5 914 055	4 705 180	19 631 559	-	32 162 173
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(181 528)	(415 814)	(322 164)	-	(919 506)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(2 566 612)	(461 732)	-	-	(3 028 344)
Финансовые обязательства	-	-	-	(5 765 719)	-	(5 765 719)
Итого обязательств	-	(2 748 140)	(877 546)	(6 087 883)	-	(9 713 569)
Нетто позиция	1 911 379	3 165 915	3 827 634	13 543 676	-	22 448 604

На 31 декабря 2024 года

	До востребо- вания	менее 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	Более 1 года	(тыс. тенге) Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	1 933 159	6 186 143	-	-	-	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	-	7 519 918	15 026 797	11 152 668	-	33 699 383
Прочие краткосрочные активы	-	214 915	-	75 282	-	290 197
Итого активов	1 933 159	13 920 976	15 026 797	11 227 950	-	42 108 882
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Торговая кредиторская задолженность	-	(263 576)	(65 079)	-	-	(328 655)
Прочие краткосрочные обязательства	-	(1 086 288)	(1 496 072)	-	-	(2 582 360)
Финансовые обязательства	-	-	-	-	(15 693 366)	(15 693 366)
Итого обязательств	-	(1 349 864)	(1 561 151)	-	(15 693 366)	(18 604 381)
Нетто позиция	1 933 159	12 571 112	13 465 646	11 227 950	(15 693 366)	23 504 501

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков (вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок, курсов иностранных валют, драгоценных металлов). Компания управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры. Рыночные риски включают в себя валютный, прочий ценовой и процентный риски:

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки - это риск возникновения расходов (убытков) у Компании вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: общий процентный риск, связанный с несоблюдением сроков погашения размещенных активов (при фиксированных ставках вознаграждения) и специфический процентный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

Компания не подвержена процентному риску, так как не имеет финансовых обязательств, привлеченных по плавающим процентным ставкам.

Ценовой риск

Риск потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Компания не подвержена влиянию ценового риска, так как не имеет торговых финансовых инструментов.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Валютный риск

Это риск, связанный с тем, что финансовые инструменты подвержены колебаниям из-за изменений в курсах валют.

Компания осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан, существенная часть операций Компании ведется в тенге, в то время как часть кредиторской задолженности выражена в долларах США, Евро и российских рублях.

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в тысячах тенге в разрезе валют, а также их нетто-позиция на конец 2025 и 2024 годов.

	Тенге	На 31 декабря 2025 года			(тыс. тенге)
		ЕВРО	Доллары США	Рубли	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства	5 468 477	-	638	1 457	5 470 572
Краткосрочные предоставленные займы	26 366 376	-	-	-	26 366 376
Прочие краткосрочные активы	325 225	-	-	-	325 225
Итого активов	32 160 078	-	638	1 457	32 162 173
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(333 517)	(66 244)	(36 135)	(483 610)	(919 506)
Прочие краткосрочные обязательства	(3 028 344)	-	-	-	(3 028 344)
Финансовые обязательства	(3 347 138)	-	(2 418 581)	-	(5 765 719)
Итого обязательств	(6 708 999)	(66 244)	(2 454 716)	(483 610)	(9 713 569)
Нетто позиция	25 451 079	(66 244)	(2 454 078)	(482 153)	22 448 604

	Тенге	На 31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
		ЕВРО	Доллары США	Рубли	Всего
Финансовые активы:					
Денежные средства	8 119 302	-	-	-	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	33 699 383	-	-	-	33 699 383
Прочие краткосрочные активы	290 197	-	-	-	290 197
Итого активов	42 108 882	-	-	-	42 108 882
Финансовые обязательства:					
Торговая кредиторская задолженность	(211 271)	(85 761)	(15 620)	(16 003)	(328 655)
Прочие краткосрочные обязательства	(2 582 360)	-	-	-	(2 582 360)
Финансовые обязательства	(13 211 090)	-	(2 482 276)	-	(15 693 366)
Итого обязательств	(16 004 721)	(85 761)	(2 497 896)	(16 003)	(18 604 381)
Нетто позиция	26 104 161	(85 761)	(2 497 896)	(16 003)	23 504 501

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курсов валют к тенге. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе открытой балансовой позиции по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
	Воздействие на	Воздействие на
	прибыль или убыток	прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20%	(490 816)	(499 579)
Ослабление доллара США на 20%	490 816	499 579
Укрепление рубля на 20%	(96 431)	(3 201)
Ослабление рубля на 20%	96 431	3 201
Укрепление Евро на 20%	(13 249)	(17 152)
Ослабление Евро на 20%	13 249	17 152

Операционный риск

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

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	5 470 572	5 470 572	8 119 302	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	26 366 376	26 366 376	33 699 383	33 699 383
Прочие краткосрочные активы	325 225	325 225	290 197	290 197
Итого финансовые активы	32 162 173	32 162 173	42 108 882	42 108 882
Финансовые обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	919 506	919 506	328 655	328 655
Прочие краткосрочные обязательства	3 028 344	3 028 344	2 582 360	2 582 360
Финансовые обязательства	5 765 719	5 765 719	15 693 366	15 693 366
Итого финансовые обязательства	9 713 569	9 713 569	18 604 381	18 604 381
Нетто позиция	22 448 604	22 448 604	23 504 501	23 504 501

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2025 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	5 470 572	-	-	5 470 572
Краткосрочные предоставленные займы	-	26 366 376	-	26 366 376
Прочие краткосрочные активы	-	325 225	-	325 225
Итого	5 470 572	26 691 601	-	32 162 173
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	-	919 506	-	919 506
Прочие краткосрочные обязательства	-	3 028 344	-	3 028 344
Финансовые обязательства	-	5 765 719	-	5 765 719
Итого	-	9 713 569	-	9 713 569

	31 декабря 2024 года			(тыс. тенге)
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства	8 119 302	-	-	8 119 302
Краткосрочные предоставленные займы	-	33 699 383	-	33 699 383
Прочие краткосрочные активы	-	290 197	-	290 197
Итого	8 119 302	33 989 580	-	42 108 882
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Торговая кредиторская задолженность	-	328 655	-	328 655
Прочие краткосрочные обязательства	-	2 582 360	-	2 582 360
Финансовые обязательства	-	15 693 366	-	15 693 366
Итого	-	18 604 381	-	18 604 381

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость долгосрочных финансовых активов и обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение отчетного периода не было перемещения финансовых активов и обязательств между уровнями иерархии справедливой стоимости.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Компания, являясь Микрофинансовой организацией должна соблюдать требования Национального Банка Республики Казахстан по соблюдению минимального размера собственного и уставного капитала, достаточности собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2025 года все требования соблюдены.

Размер уставного капитала Компании составляет 200 000 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

Размер собственного капитала Компании составляет 24 568 209 тыс. тенге, при минимально допустимом размере в 200 000 тыс. тенге.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности сократилось количество функционирующих касс. На 31 декабря 2025 года функционировало 305 касс, на дату утверждения финансовой отчетности функционируют 75 касс. Количество филиалов не изменилось.

На дату утверждения финансовой отчетности в Компании не имеют место какие-либо прочие события, произошедшие после отчетной даты, которые требуют корректировки или раскрытия в примечаниях к финансовой отчетности.